

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**

**30 Haziran 2017  
Hesap Dönemine Ait  
Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci  
Mali Müşavirlik A.Ş.

27 Temmuz 2017

*Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu  
ile 140 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından  
oluşmaktadır.*



Akis Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok.  
No:29 Beykoz 34805 İstanbul  
Tel +90 (216) 681 90 00  
Fax +90 (216) 681 90 90  
www.kpmg.com.tr

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

### *Giriş*

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2017 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### *Sınırlı Denetimin Kapsamı*

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



### *Şartlı Sonucun Dayanağı*

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgiler, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve 420,000 Bin TL'si cari dönemde, 300,000 Bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 720,000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

### *Şartlı Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Garanti Bankası AŞ'nin 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık dönemine ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

### *Diğer Husus*

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi ile 30 Haziran 2016 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal bilgilerinin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup, 30 Ocak 2017 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 28 Temmuz 2016 tarihli sınırlı denetim raporunda, ayrılan serbest karşılıklar nedeniyle sırasıyla şartlı görüş verilmiş ve şartlı sonuç bildirilmiştir.

### *Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor*

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi  
A member firm of KPMG International Cooperative



Murat Aisan  
Sorumlu Denetçi, SMMM

27 Temmuz 2017  
İstanbul, Türkiye

## TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN 30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.  
No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

[www.garanti.com.tr](http://www.garanti.com.tr)

[investorrelations@garanti.com.tr](mailto:investorrelations@garanti.com.tr)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan altı aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Bankanın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Bankanın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Sınırlı Denetim Raporu
7. Ara Dönem Faaliyet Raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan altı aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

**Ferit F. Şahenk**  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

**Ali Fuat Erbil**  
Genel Müdür

**Aydın Güler**  
Finansal Raporlamadan  
Sorumlu Genel  
Müdür Yardımcısı

**Hakan Özdemir**  
Genel Muhasebe  
Müdürü

**Javier Bernal Dionis**

Denetim Komitesi Üyesi

**Jorge Saenz - Azcunaga Carranza**

Denetim Komitesi  
Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler  
Ad-Soyad/Unvan: Handan SAYGIN/Yatırımcı İlişkileri Müdürü  
Tel No: (0212) 318 23 50  
Fax No: (0212) 216 59 02

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### Genel Bilgiler

Sayfa No:

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını ilişkin özet bilgi	4
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilançolar -Aktif kalemler	5
II.	Bilançolar -Pasif kalemler	6
III.	Nazım hesaplar tablosu	7
IV.	Gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
VI.	Özkaynak değişim tablosu	10
VII.	Nakit akış tablosu	11

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	27
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	27
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	29
XXV.	Hisse başına kazanç	30
XXVI.	İlişkili taraflar	30
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	30
XXVIII.	Sınıflandırmalar	30
XXIX.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	30

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	31
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	43
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	43
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	45
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	48
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	50
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	56
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	56
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	56
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	57

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	101
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	113
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	115
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	122
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	122
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	123
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	125
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	125
X.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	126

## **ALTINCI BÖLÜM**

### Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	128
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	128

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Sunuş	129
II.	Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler	137
III.	Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler	138
IV.	01.04.2017 - 30.06.2017 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar	138
V.	01.04.2017 - 30.06.2017 tarihleri arasında gerçekleşen borç aracı ihraç ve itfalarıyla ilgili önemli gelişmelere ait açıklamalar	139

## **1 Genel bilgiler**

### **1.1 Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi**

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") "Özel Sermayeli Banka" statüsünde kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır.

27 Temmuz 2015 tarihinde gerçekleştirilen hisse devri sonrasında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA")'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiş ve Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") nezdinde "Özel Mevduat Bankaları" kategorisinden çıkartılarak "Yabancı Mevduat Bankaları" kategorisinde sınıflandırılmaya başlanmıştır.

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 948, yurtdışında 9 şubesi ve 3 temsilciliği (31 Aralık 2016: yurtiçinde 959, yurtdışında 9 şube ve 3 temsilcilik) ile hizmet vermektedir.

### **1.2 Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar**

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın %49.85 oranında hissesine sahip olarak Banka'nın ana ortağı olan Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA") çatısı altında bulunan şirketler topluluğu BBVA Grubu olarak tanımlanmıştır.

BBVA, 22 Mart 2011 tarihi itibarıyla GE Capital Corporation'nın %18.60 oranında, 781,200 TL nominal değerdeki 78.120.000.000 adet hisse senetlerini ve Doğu Holding AŞ'nin %6.29 oranında, 264,188 TL nominal değerdeki 26.418.840.000 adet hisse senetlerini satın alarak toplam %24.89 oranında pay sahibi olarak Doğu Grubu ile birlikte yönetimde ortak söz sahibi olmuştur.

BBVA, 7 Nisan 2011 tarihi itibarıyla ilaveten 5,032 TL nominal değerde 503.160.000 adet hisse senetlerini satın almış ve sermayedeki payını %25.01 seviyesine çıkarmış ve Doğu Grubu ile birlikte yönetimde ortak söz sahibi olmaya devam etmiştir.

BBVA, 19 Kasım 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %14.89 oranında 625,380 TL nominal değerdeki 62.538.000.000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğu Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 27 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiş ve Banka, BDDK nezdinde "Özel Mevduat Bankaları" kategorisinden çıkartılarak "Yabancı Mevduat Bankaları" kategorisinde sınıflandırılmaya başlanmıştır.

BBVA, 21 Şubat 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %9.95 oranında 417,900 TL nominal değerdeki 41.790.000.000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğu Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 22 Mart 2017 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %49.85'e ulaşmıştır.

Doğu Grubu'nun bilanço tarihi itibarıyla Banka'daki toplam hissedarlık oranı %0.05 olmuştur.

#### BBVA Grubu

Faaliyetlerine 150 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 70 milyon bireysel ve ticari müşteriye geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur.

Genel merkezi İspanya’da bulunan grup, bu pazarda bireysel ve ticari bankacılık alanında sağlam bir liderlik yürütmektedir. Yenilikçi, müşteri ve toplum odaklı bir yönetim anlayışı benimseyen BBVA, bankacılığın yanı sıra, Avrupa’da sigortacılık, küresel piyasalarda da portföy yönetimi, özel bankacılık ve yatırım bankacılığı gibi alanlarda faaliyet göstermektedir.

Güney Amerika pazarında lider konumda olan, Meksika’nın en büyük finansal kuruluşu olan BBVA, 35 ülkede faaliyet göstermekte ve 130 binden fazla çalışan istihdam etmektedir.

#### Doğuş Grubu

1951 yılında inşaat sektöründeki yatırımlarla temelleri atılan Doğuş Grubu, 1975 yılında kurulan Doğuş Holding çatısı altında finans, otomotiv, inşaat, gayrimenkul, turizm, medya, enerji ve yeme-içme-eğlence olmak üzere sekiz sektörde, 339 şirketi ve 45 binin üzerindeki çalışanı ile hizmet vermektedir.

Grup, Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (“BBVA”), Volkswagen AG, Volkswagen Financial Services AG, Audi AG, Dr.Ing.h.c. F.Porsche Aktiengesellschaft, Bentley Motors Limited, Seat SA, Scania CV AB, Automobili Lamborghini S.p.A., Thermo King, Hyatt International Ltd., Soho House, Eden Rock St. Barths, Raleigh, Hilton, Chenot, Bodyism, Crate and Barrel, Messika Group S.A, Emporio Armani, Gucci, Loro Piana, Orlebar Brown, Capritouch, Armani Jeans, Giorgio Armani, Armani Junior, Kiko, Under Armour, Hublot, Arnold&Son S.A., Bell and Ross, Breitling, Vacheron Constantin, M Missoni, HYT, Döttling, Condé Nast (“Vogue-GQ-Traveller”), National Geographic Society (“NG-NG Kids”), Curtco Robb Media LLC (“Robb Report”), Tom’s Deli, Tom’s Kitchen, Kitchenette, Zuma, Roka, Mezzaluna, Mezzaluna Express, Coya, Oblix, La Petite Maison ve L’Atelier gibi uluslararası tanınmış markalarla dağıtım, yönetim ve oy hakkı (imtiyaz) sözleşmelerine sahiptir.

### 1.3 Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

#### Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ferit Faik Şahenk	Yönetim Kurulu Başkanı	18.04.2001	Lisans	27 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	30 yıl
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	08.07.2003	Lisans	35 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi	30.06.2004	Doktora	29 yıl
Belkıs Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	30.04.2013	Lisans	37 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	24 yıl
Javier Bernal Dionis	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	27 yıl
Ali Fuat Erbil	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	25 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	31.03.2016	Lisans	23 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	27 yıl
Ricardo Gomez Barredo	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	25 yıl

#### Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ali Fuat Erbil	Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	25 yıl
Gökhan Erün	GMY- Kurumsal Bankacılık ve Hazine GM Vekili	01.09.2005	Yüksek Lisans	23 yıl
Halil Hüsnü Erel	GMY- Teknoloji, Operasyon Merkezi & Pazarlama ve İş Geliştirme	16.06.1997	Lisans	42 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri	01.02.2009	Yüksek Lisans	23 yıl
Betül Ebru Edin	GMY-Proje Finansmanı	25.11.2009	Lisans	23 yıl
Didem Başer	GMY-Dijital Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	22 yıl
Recep Baştuğ	GMY-Ticari Bankacılık	01.01.2013	Lisans	27 yıl
Osman Nuri Tüzün	GMY- İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetler	19.08.2015	Yüksek Lisans	25 yıl
Aydın Güler	GMY-Finans ve Genel Muhasebe	03.02.2016	Lisans	27 yıl
Ali Temel	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	03.02.2016	Lisans	27 yıl
Mahmut Akten	GMY-Bireysel Bankacılık	17.01.2017	Yüksek Lisans	17 yıl
Cemal Onaran	GMY-Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı	17.01.2017	Lisans	26 yıl

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisselerinin halka açık olmayan kısmı içerisinde önemli sayılabilecek payı yoktur.



#### 1.4 Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	2,093,700	%49.85	2,093,700	-
Doğuş Holding AŞ	2,107	%0.05	2,107	-

13 Haziran 2008 tarihinde yapılan “Kurucu Pay Senedi Sahipleri Genel Kurulu” ve “Ortaklar Olağanüstü Genel Kurulu” toplantılarında alınan kararlar uyarınca, mevcut 370 adet Kurucu Pay Senedi ilgili mercilerden izin alınmak suretiyle İstanbul Asliye 5. Ticaret Mahkemesi’nin onayladığı bilirkişi inceleme raporunda tespit edilen beheri 3,876 TL bedel ile itfa ve imha edilmek üzere Banka tarafından satın alınmıştır. Kurucu Pay Senetlerinin toplam 1,434,233 TL olan bedeli Olağanüstü Yedek Akçeler hesabından karşılanarak 368 adet hisse bedeli pay sahiplerine ödenmiş, 2 adet hisse bedeli ise pay sahiplerine ödenmek üzere banka hesaplarında bloke edilmiştir.

Kurucu Pay Senetlerinin satışını müteakiben Banka Ana Sözleşmesi’nin ilgili 15, 16 ve 45 inci maddelerinde gerekli değişiklikler yapılmıştır.

#### 1.5 Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka’nın faaliyet alanları Ana Sözleşme’nin 3. maddesinde aşağıdaki gibi belirtilmiştir;

- Her türlü bankacılık işlemleri,
- Bankacılık Kanunu'nun verdiği imkanlar dahilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,
- Bankacılıkla müteraffik vekalet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak,
- Sermaye Piyasası Kurulu’ndan gerekli izinlerin alınması kaydıyla, Türkiye Cumhuriyeti ve her türlü resmi ve özel kuruluşların ihraç edeceği borçlanma senetlerini, hazine tahvil ve bonolarını ve her türlü sermaye piyasası araçlarını satın almak ve satmak,
- Dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek,
- Bankacılık Kanunu'na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak.

Bu maddede yazılı işlemler sınırlı olmayıp, tadadidir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu’nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme’de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı’nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir.

Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullanılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi kullanılmaktadır.

Öte yandan Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullanılmasına da önem vermektedir.

#### 1.6 Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**  
**30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)**

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.06.2017			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2016		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(5.1.1)	<b>7,420,519</b>	<b>28,797,526</b>	<b>36,218,045</b>	<b>6,723,703</b>	<b>17,061,431</b>	<b>23,785,134</b>
<b>II.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)</b>	(5.1.2)	<b>1,974,783</b>	<b>566,619</b>	<b>2,541,402</b>	<b>2,683,405</b>	<b>823,023</b>	<b>3,506,428</b>
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,974,783	547,728	2,522,511	2,683,405	823,023	3,506,428
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		346,902	33,736	380,638	41,945	29,492	71,437
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		20,146	-	20,146	21,137	-	21,137
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1,607,735	494,464	2,102,199	2,620,323	770,662	3,390,985
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	19,528	19,528	-	22,869	22,869
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	18,891	18,891	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler	(5.1.2)	-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	18,891	18,891	-	-	-
<b>III.</b>	<b>BANKALAR</b>	(5.1.3)	<b>100,772</b>	<b>8,181,348</b>	<b>8,282,120</b>	<b>446,654</b>	<b>11,872,272</b>	<b>12,318,926</b>
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		-	-	-	-	<b>351,691</b>	<b>351,691</b>
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	351,691	351,691
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.4)	<b>19,892,331</b>	<b>770,902</b>	<b>20,663,233</b>	<b>18,497,281</b>	<b>1,415,288</b>	<b>19,912,569</b>
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		39,252	180,877	220,129	40,985	153,922	194,907
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		18,996,974	288,770	19,285,744	17,669,410	341,720	18,011,130
5.3	Diğer Menkul Değerler		856,105	301,255	1,157,360	786,886	919,646	1,706,532
<b>VI.</b>	<b>KREDİLER ve ALACAKLAR</b>	(5.1.5)	<b>135,273,457</b>	<b>66,221,778</b>	<b>201,495,235</b>	<b>118,726,991</b>	<b>67,321,237</b>	<b>186,048,228</b>
6.1	Krediler ve Alacaklar		134,239,043	66,221,778	200,460,821	117,721,708	67,321,237	185,042,945
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(5.7)	690,747	2,520,130	3,210,877	434,870	2,529,219	2,964,089
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		133,548,296	63,701,648	197,249,944	117,286,838	64,792,018	182,078,856
6.2	Takipteki Krediler		5,290,468	-	5,290,468	5,272,774	-	5,272,774
6.3	Özel Karşılıklar (-)		4,256,054	-	4,256,054	4,267,491	-	4,267,491
<b>VII.</b>	<b>FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(5.1.6)	<b>12,101,455</b>	<b>11,256,497</b>	<b>23,357,952</b>	<b>12,139,123</b>	<b>11,501,061</b>	<b>23,640,184</b>
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		12,048,061	6,927,829	18,975,890	12,122,339	6,986,465	19,108,804
8.2	Diğer Menkul Değerler		53,394	4,328,668	4,382,062	16,784	4,514,596	4,531,380
<b>IX.</b>	<b>İŞTİRAKLER (Net)</b>	(5.1.7)	<b>36,698</b>	-	<b>36,698</b>	<b>36,698</b>	-	<b>36,698</b>
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		36,698	-	36,698	36,698	-	36,698
9.2.1	Mali İştirakler		33,032	-	33,032	33,032	-	33,032
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		3,666	-	3,666	3,666	-	3,666
<b>X.</b>	<b>BAGLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(5.1.8)	<b>2,654,295</b>	<b>3,197,275</b>	<b>5,851,570</b>	<b>2,426,067</b>	<b>2,747,797</b>	<b>5,173,864</b>
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2,550,059	3,197,275	5,747,334	2,321,831	2,747,797	5,069,628
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		104,236	-	104,236	104,236	-	104,236
<b>XI.</b>	<b>BİRLİKTE EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(5.1.11)	<b>471,199</b>	<b>53,629</b>	<b>524,828</b>	<b>79,472</b>	<b>509,742</b>	<b>589,214</b>
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		55,529	4,867	60,396	73,946	10,420	84,366
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		415,670	48,762	464,432	5,526	499,322	504,848
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.12)	<b>3,446,807</b>	<b>250</b>	<b>3,447,057</b>	<b>3,388,468</b>	<b>280</b>	<b>3,388,748</b>
<b>XV.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.13)	<b>240,439</b>	-	<b>240,439</b>	<b>238,996</b>	<b>17</b>	<b>239,013</b>
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		240,439	-	240,439	238,996	17	239,013
<b>XVI.</b>	<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(5.1.14)	<b>672,553</b>	-	<b>672,553</b>	<b>670,370</b>	-	<b>670,370</b>
<b>XVII.</b>	<b>VERGİ VARLIĞI</b>	(5.1.15)	<b>210,791</b>	-	<b>210,791</b>	<b>127,709</b>	-	<b>127,709</b>
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		210,791	-	210,791	127,709	-	127,709
<b>XVIII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.16)	<b>749,474</b>	-	<b>749,474</b>	<b>589,726</b>	-	<b>589,726</b>
18.1	Satış Amaçlı		749,474	-	749,474	589,726	-	589,726
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX.</b>	<b>DiĞER AKTİFLER</b>	(5.1.17)	<b>3,752,279</b>	<b>639,770</b>	<b>4,392,049</b>	<b>2,880,105</b>	<b>896,793</b>	<b>3,776,898</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>			<b>188,997,852</b>	<b>119,685,594</b>	<b>308,683,446</b>	<b>169,654,768</b>	<b>114,500,632</b>	<b>284,155,400</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30.06.2017			31.12.2016		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>MEVDUAT</b>	(5.2.1)	<b>79,640,193</b>	<b>95,934,276</b>	<b>175,574,469</b>	<b>76,285,152</b>	<b>84,946,445</b>	<b>161,231,597</b>
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(5.7)	1,558,117	914,224	2,472,341	1,473,675	496,796	1,970,471
1.2	Diğer		78,082,076	95,020,052	173,102,128	74,811,477	84,449,649	159,261,126
<b>II.</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(5.2.2)	<b>1,924,893</b>	<b>421,989</b>	<b>2,346,882</b>	<b>2,608,676</b>	<b>887,946</b>	<b>3,496,622</b>
<b>III.</b>	<b>ALINAN KREDİLER</b>	(5.2.3)	<b>944,454</b>	<b>36,752,483</b>	<b>37,696,937</b>	<b>2,121,662</b>	<b>38,164,706</b>	<b>40,286,368</b>
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	(5.2.4)	<b>9,049,955</b>	<b>4,856,358</b>	<b>13,906,313</b>	<b>9,769,387</b>	-	<b>9,769,387</b>
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		8,751,872	3,868,032	12,619,904	2,501,180	-	2,501,180
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		298,083	988,326	1,286,409	7,268,207	-	7,268,207
<b>V.</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(5.2.4)	<b>5,191,555</b>	<b>13,647,660</b>	<b>18,839,215</b>	<b>4,769,223</b>	<b>11,667,656</b>	<b>16,436,879</b>
5.1	Bonolar		1,482,012	-	1,482,012	1,213,929	-	1,213,929
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		3,709,543	13,647,660	17,357,203	3,555,294	11,667,656	15,222,950
<b>VI.</b>	<b>FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>MUHTELİF BORÇLAR</b>	(5.2.4.3)	<b>8,765,032</b>	<b>390,987</b>	<b>9,156,019</b>	<b>8,191,446</b>	<b>896,693</b>	<b>9,088,139</b>
<b>VIII.</b>	<b>DIĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>		<b>3,475,400</b>	<b>755,194</b>	<b>4,230,594</b>	<b>2,155,786</b>	<b>825,526</b>	<b>2,981,312</b>
<b>IX.</b>	<b>FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(5.2.5)	<b>5,723</b>	-	<b>5,723</b>	<b>17,092</b>	-	<b>17,092</b>
10.1	Finansal Kiralama Borçları		6,077	-	6,077	18,404	-	18,404
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		354	-	354	1,312	-	1,312
<b>XI.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(5.2.6)	<b>24,136</b>	<b>240,686</b>	<b>264,822</b>	<b>26,671</b>	<b>252,865</b>	<b>279,536</b>
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		24,136	201,868	226,004	26,671	231,062	257,733
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	38,818	38,818	-	21,803	21,803
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KARŞILIKLAR</b>	(5.2.7)	<b>5,243,428</b>	<b>45,811</b>	<b>5,289,239</b>	<b>4,542,015</b>	<b>71,989</b>	<b>4,614,004</b>
12.1	Genel Karşılıklar		3,310,935	-	3,310,935	3,118,954	52,209	3,171,163
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		731,930	25,792	757,722	679,871	-	679,871
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		1,200,563	20,019	1,220,582	743,190	19,780	762,970
<b>XIII.</b>	<b>VERGİ BORCU</b>	(5.2.8)	<b>714,355</b>	<b>765</b>	<b>715,120</b>	<b>413,611</b>	<b>1,773</b>	<b>415,384</b>
13.1	Cari Vergi Borcu		714,355	765	715,120	413,611	1,773	415,384
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(5.2.9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(5.2.10)	-	<b>2,650,073</b>	<b>2,650,073</b>	-	-	-
<b>XVI.</b>	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>	(5.2.11)	<b>37,633,514</b>	<b>374,526</b>	<b>38,008,040</b>	<b>35,253,222</b>	<b>285,858</b>	<b>35,539,080</b>
16.1	Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2	Sermaye Yedekleri		3,433,899	120,581	3,554,480	2,824,926	57,875	2,882,801
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		11,880	-	11,880	11,880	-	11,880
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		1,242,800	109,925	1,352,725	630,378	(8,235)	622,143
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		1,678,016	-	1,678,016	1,626,437	-	1,626,437
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		1,891	-	1,891	1,891	-	1,891
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(169,624)	10,656	(158,968)	(114,596)	66,110	(48,486)
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		668,936	-	668,936	668,936	-	668,936
16.3	Kâr Yedekleri		26,920,050	253,945	27,173,995	23,157,747	227,983	23,385,730
16.3.1	Yasal Yedekler		1,295,409	15,964	1,311,373	1,191,409	14,751	1,206,160
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		25,624,641	8,122	25,632,763	21,966,338	6,576	21,972,914
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	229,859	229,859	-	206,656	206,656
16.4	Kâr veya Zarar		3,079,565	-	3,079,565	5,070,549	-	5,070,549
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		3,079,565	-	3,079,565	5,070,549	-	5,070,549
<b>PASİF TOPLAMI</b>			<b>152,612,638</b>	<b>156,070,808</b>	<b>308,683,446</b>	<b>146,153,943</b>	<b>138,001,457</b>	<b>284,155,400</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30.06.2017			31.12.2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>170,104,526</b>	<b>247,600,474</b>	<b>417,705,000</b>	<b>157,869,378</b>	<b>254,864,074</b>	<b>412,733,452</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(5.3.1)	<b>18,522,199</b>	<b>34,693,898</b>	<b>53,216,097</b>	<b>17,129,482</b>	<b>37,643,674</b>	<b>54,773,156</b>
1.1. Teminat Mektupları		18,502,579	20,465,941	38,968,520	17,101,636	20,378,358	37,479,994
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	981,914	981,914	-	1,029,481	1,029,481
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,842,819	214,343	2,057,162	2,133,194	184,959	2,318,153
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		16,659,760	19,269,684	35,929,444	14,968,442	19,163,918	34,132,360
1.2. Banka Kredileri		17,665	1,449,943	1,467,608	27,846	2,099,488	2,127,334
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		17,665	1,449,943	1,467,608	27,846	2,099,488	2,127,334
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		1,955	12,621,014	12,622,969	-	15,010,812	15,010,812
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		1,955	12,621,014	12,622,969	-	15,010,812	15,010,812
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	157,000	157,000	-	155,016	155,016
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(5.3.1)	<b>44,992,842</b>	<b>13,463,509</b>	<b>58,456,351</b>	<b>39,351,241</b>	<b>10,239,401</b>	<b>49,590,642</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		44,992,842	9,278,810	54,271,652	39,328,201	5,584,680	44,912,881
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		3,704,884	6,845,215	10,550,099	194,033	3,087,739	3,281,772
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	74,040	74,040
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	5,699	5,699	-	5,266	5,266
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		8,064,345	2,340,121	10,404,466	6,995,108	2,329,810	9,324,918
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Araçlık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3,724,252	-	3,724,252	3,555,087	-	3,555,087
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		31,440	-	31,440	24,000	-	24,000
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		29,130,128	-	29,130,128	27,849,612	-	27,849,612
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		8,273	-	8,273	8,708	-	8,708
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		133,688	87,775	221,463	701,653	87,825	789,478
2.2. Cayılabilir Taahhütler		195,832	4,184,699	4,380,531	23,040	4,654,721	4,677,761
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		195,832	4,183,715	4,379,547	23,040	4,653,780	4,676,780
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	984	984	-	981	981
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	(5.3.2)	<b>106,589,485</b>	<b>199,443,067</b>	<b>306,032,552</b>	<b>101,388,655</b>	<b>206,980,999</b>	<b>308,369,654</b>
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		8,284,778	32,145,369	40,430,147	9,252,323	25,283,122	34,535,445
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		7,233,388	10,793,618	18,027,006	7,307,595	11,982,560	19,290,155
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		1,051,390	21,351,751	22,403,141	1,944,728	13,300,562	15,245,290
3.1.3. Yuridisiındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		98,304,707	167,297,698	265,602,405	92,136,332	181,697,877	273,834,209
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		12,180,628	15,477,251	27,657,879	12,078,449	15,532,976	27,611,425
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6,006,657	7,862,128	13,868,785	3,787,239	10,023,975	13,811,214
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		6,173,971	7,615,123	13,789,094	8,291,210	5,509,001	13,800,211
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		75,547,183	117,575,127	193,122,310	60,234,373	123,150,097	183,384,470
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		20,205,567	60,518,991	80,724,558	22,670,532	51,279,287	73,949,819
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		54,801,088	21,996,708	76,797,796	37,069,193	36,646,410	73,715,603
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		270,264	17,529,714	17,799,978	247,324	17,612,200	17,859,524
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		270,264	17,529,714	17,799,978	247,324	17,612,200	17,859,524
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		10,401,334	21,395,028	31,796,362	19,800,620	34,032,828	53,833,428
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		5,171,484	5,660,249	10,831,733	8,553,567	14,398,056	22,951,623
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		5,229,850	6,384,443	11,614,293	11,247,033	12,836,688	24,083,721
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	8,553,339	8,553,339	-	5,927,914	5,927,914
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	789,975	789,975	-	843,120	843,120
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	3,511	3,511	-	13,525	13,525
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	3,511	3,511	-	13,525	13,525
3.2.4. Futures Para İşlemleri		175,562	258,081	433,643	22,910	130,674	153,584
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	200,433	200,433	323	80,808	81,131
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		175,562	57,648	233,210	22,587	49,866	72,453
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	10,533	10,533	-	100,121	100,121
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	10,533	10,533	-	100,121	100,121
3.2.6. Diğer		-	12,581,678	12,581,678	-	8,751,181	8,751,181
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>668,319,307</b>	<b>513,701,363</b>	<b>1,182,020,670</b>	<b>610,833,455</b>	<b>492,229,874</b>	<b>1,103,063,329</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>40,608,264</b>	<b>34,714,033</b>	<b>75,322,297</b>	<b>37,633,094</b>	<b>40,122,694</b>	<b>77,755,788</b>
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		5,104,648	-	5,104,648	4,451,352	-	4,451,352
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		17,198,206	15,366,844	32,565,050	16,489,131	17,080,586	33,569,717
4.3. Tahsile Alınan Çekler		15,386,469	3,320,173	18,706,642	14,019,472	3,108,354	17,127,826
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,800,035	994,633	3,794,668	2,550,127	1,161,146	3,711,273
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		84,236	12,877,151	12,961,387	78,792	16,034,037	16,112,829
4.6. İhracına Araç Olunan Kıymetler		-	85,795	85,795	-	85,344	85,344
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		34,670	2,069,437	2,104,107	44,220	2,653,227	2,697,447
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>627,711,043</b>	<b>478,987,330</b>	<b>1,106,698,373</b>	<b>573,200,361</b>	<b>452,107,180</b>	<b>1,025,307,541</b>
5.1. Menkul Kıymetler		3,847,262	77,955	3,925,217	4,360,457	82,069	4,442,526
5.2. Teminat Senetleri		37,135,768	12,986,766	50,122,534	37,862,446	12,953,452	50,815,898
5.3. Emtia		11,687	-	11,687	-	-	19,841
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		150,894,915	94,666,864	245,561,779	140,149,925	84,680,100	224,830,025
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		435,821,411	371,255,687	807,077,098	390,807,522	354,391,505	745,199,027
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	58	58	170	54	224
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>838,423,833</b>	<b>761,301,837</b>	<b>1,599,725,670</b>	<b>768,702,833</b>	<b>747,093,948</b>	<b>1,515,796,781</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
		CARI DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
		01.01.2017 30.06.2017	01.01.2016 30.06.2016	01.04.2017 30.06.2017	01.04.2016 30.06.2016
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(5.4.1)	<b>12,157,769</b>	<b>10,010,207</b>	<b>6,343,371</b>	<b>5,113,472</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		9,896,899	7,930,414	5,125,816	4,071,378
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		102,558	97,659	48,029	54,914
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		126,108	42,605	99,287	24,949
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		6,082	2,285	3,254	1,500
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,907,073	1,836,682	1,009,420	909,209
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		9,402	7,524	5,571	3,341
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		974,438	987,073	526,092	485,664
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		923,233	842,085	477,757	420,204
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		119,049	100,562	57,565	51,522
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(5.4.2)	<b>5,496,111</b>	<b>4,767,943</b>	<b>2,870,900</b>	<b>2,360,739</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		3,740,700	3,374,075	1,965,522	1,676,316
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		562,388	442,123	276,884	218,393
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		577,558	479,423	309,928	228,183
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		597,293	452,326	314,826	232,876
2.5 Diğer Faiz Giderleri		18,172	19,936	3,740	4,971
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>6,661,658</b>	<b>5,242,264</b>	<b>3,472,471</b>	<b>2,752,733</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>1,741,219</b>	<b>1,543,736</b>	<b>866,440</b>	<b>762,611</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,275,634	2,024,717	1,140,555	1,014,865
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		189,643	152,053	97,537	77,569
4.1.2 Diğer		2,085,991	1,872,664	1,043,018	937,296
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		534,415	480,981	274,115	252,254
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		1,857	1,472	912	729
4.2.2 Diğer		532,558	479,509	273,203	251,525
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(5.4.3)	<b>6,483</b>	<b>6,902</b>	<b>6,375</b>	<b>6,902</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	(5.4.4)	<b>(936,375)</b>	<b>(554,880)</b>	<b>(634,513)</b>	<b>(307,537)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(349,372)	19,714	(96,874)	18,242
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1,088,065)	(943,469)	(916,179)	(571,063)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		501,062	368,875	378,540	245,284
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5.4.5)	<b>586,080</b>	<b>1,008,204</b>	<b>213,612</b>	<b>660,330</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>8,059,065</b>	<b>7,246,226</b>	<b>3,924,385</b>	<b>3,875,039</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(5.4.6)	<b>1,336,527</b>	<b>1,392,106</b>	<b>581,164</b>	<b>643,783</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(5.4.7)	<b>3,206,505</b>	<b>2,926,538</b>	<b>1,563,315</b>	<b>1,443,579</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>3,516,033</b>	<b>2,927,582</b>	<b>1,779,906</b>	<b>1,787,677</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>388,729</b>	<b>213,296</b>	<b>187,603</b>	<b>71,356</b>
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	(5.4.8)	<b>3,904,762</b>	<b>3,140,878</b>	<b>1,967,509</b>	<b>1,859,033</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.4.9)	<b>825,197</b>	<b>560,616</b>	<b>413,493</b>	<b>319,309</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		981,039	701,358	418,961	365,095
16.2 Erteleilmiş Vergi Karşılığı		(155,842)	(140,742)	(5,468)	(45,786)
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	(5.4.10)	<b>3,079,565</b>	<b>2,580,262</b>	<b>1,554,016</b>	<b>1,539,724</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>	(5.4.8)	-	-	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.4.9)	-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Erteleilmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>	(5.4.10)	-	-	-	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	(5.4.11)	<b>3,079,565</b>	<b>2,580,262</b>	<b>1,554,016</b>	<b>1,539,724</b>
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.)		0.00733	0.00614	0.00370	0.00367

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

# Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	01.01.2017 30.06.2017	01.01.2016 30.06.2016
<b>I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	542,337	135,899
<b>II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	246,695	33,281
<b>V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)</b>	(34,558)	(154,409)
<b>VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)</b>	(103,036)	(8,653)
<b>VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	-	-
<b>VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	61,577	74,129
<b>IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	(73,621)	(14,910)
<b>X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	639,394	65,337
<b>XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	3,079,565	2,580,262
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(20,250)	185,501
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(50,694)	(75,169)
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	3,150,509	2,469,930
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>	3,718,959	2,645,599

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

BIN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Odenmiş Sermaye	Odenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b> 01.01.2016-30.06.2016																		
I.	Dönem Başı Bakiyesi		4,200,000	772,554	11,880	-	1,168,329	-	19,159,612	100,008	-	3,406,507	441,960	1,631,907	1,891	86,407	-	30,981,055
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi (*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	(5.5)	4,200,000	772,554	11,880	-	1,168,329	-	19,159,612	100,008	-	3,406,507	441,960	1,631,907	1,891	86,407	-	30,981,055
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>																		
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90,226	-	-	-	-	90,226
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(132,299)	-	(132,299)
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(123,985)	-	(123,985)
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,314)	-	(8,314)
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	8,303	-	-	-	-	(8,303)	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HIS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	94	-	41	1,318	-	-	31,828	-	-	-	-	33,281
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,129	-	-	-	-	74,129
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Odenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	766	-	-	-	-	(766)	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2,580,262	-	-	-	-	-	-	2,580,262
XX.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	35,700	-	2,799,084	805	-	(3,406,507)	-	3,918	-	-	-	(567,000)
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(567,000)	-	-	-	-	-	(567,000)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	35,700	-	2,799,084	-	-	(2,834,784)	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	805	-	(4,723)	-	3,918	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)</b>			4,200,000	772,554	11,880	-	1,204,123	-	21,967,806	102,131	2,580,262	-	638,143	1,626,756	1,891	(45,892)	-	33,059,654
<b>CARI DÖNEM</b> 01.01.2017-30.06.2017																		
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	(5.5)	4,200,000	772,554	11,880	-	1,206,160	-	21,972,914	103,038	-	5,070,549	622,143	1,626,437	1,891	(48,486)	-	35,539,080
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>																		
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	441,605	-	-	-	-	441,605
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(110,482)	-	(110,482)
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28,052)	-	(28,052)
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(82,430)	-	(82,430)
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HIS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	1,213	-	617	17,465	-	-	227,400	-	-	-	-	246,695
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61,577	-	-	-	-	61,577
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Odenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	170,294	-	-	-	-	(170,294)	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	3,079,565	-	-	-	-	-	-	3,079,565
XVIII.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	104,000	-	3,488,938	5,738	-	(5,070,549)	-	221,873	-	-	-	(1,250,000)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,250,000)	-	-	-	-	-	(1,250,000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	104,000	-	3,488,938	-	-	(3,592,938)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	5,738	-	(227,611)	-	221,873	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)</b>			4,200,000	772,554	11,880	-	1,311,373	-	25,632,763	126,241	3,079,565	(0)	1,352,725	1,678,016	1,891	(158,968)	-	38,008,040

(\*) 3.24.1 nolu dipnotta yer alan düzeltim işlemleri yapılmıştır.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi****30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

	BİN TÜRK LİRASI		
	Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2017 30.06.2017	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2016 30.06.2016
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>3,838,546</b>	<b>3,018,355</b>
1.1.1 Alınan Faizler		11,235,821	8,948,558
1.1.2 Ödenen Faizler		(5,003,536)	(4,988,820)
1.1.3 Alınan Temettümler		6,483	6,902
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,275,634	2,024,717
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		236,708	897,918
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		69,340	85,420
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2,862,887)	(2,581,265)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(653,785)	(678,865)
1.1.9 Diğer	(5.6)	(1,465,232)	(696,210)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>(8,905,755)</b>	<b>(2,838,668)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(305,145)	65,735
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	200,000
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(8,940,659)	2,415,889
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(16,033,574)	(10,177,987)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(698,674)	312,718
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		553,488	(2,543,824)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		13,691,312	16,269,583
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,190,448	(10,073,607)
1.2.9 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6)	1,637,049	692,825
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(5,067,209)</b>	<b>179,687</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>488,255</b>	<b>1,651,988</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(53,484)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(146,501)	(188,566)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		48,246	54,421
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(3,763,841)	(557,696)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		3,723,056	1,872,833
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(191,787)	(253,344)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		819,082	777,824
2.9 Diğer	(5.6)	-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit</b>		<b>3,753,583</b>	<b>(253,723)</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		11,426,917	3,520,272
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(6,411,007)	(3,201,319)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(1,250,000)	(567,000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(12,327)	(5,676)
3.6 Diğer	(5.6)	-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	(5.6)	<b>(64,234)</b>	<b>(55,864)</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)</b>		<b>(889,605)</b>	<b>1,522,088</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>13,011,577</b>	<b>8,878,118</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>12,121,972</b>	<b>10,400,206</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.



### 3 Muhasebe politikaları

#### 3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan finansal araçlar, satılmaya hazır finansal varlıklar, gayrimenkuller ile özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/IFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2016'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.

1 Ocak 2017'dan geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/IFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve IFRS değişikliklerinin, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak IFRS 9 Finansal Araçlar hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, IFRS 9 Finansal Araçlar standardına uyum için çalışmalara başlamıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları 3.2 ile 3.29 no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

#### 3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

##### 3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka bilançosunun pasif tarafı kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, bu durum bankacılık sisteminin genel borçlanma yapısına paralellik göstermektedir. Mevduat dışı kalemlerde ise özellikle yurtdışı borçlanmalar vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak toplanabilmektedir.

Kısa vadeli borçlanma yapısının içerdiği faiz oranı riskini yönetmek amacıyla, Banka'nın varlıklarında, 3 ayda bir kupon ödemeli değişken faizli Devlet İç Borçlanma Senetleri, Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri gibi düzenli nakit akışı sağlayan enstrümanların bulundurulmasına özen gösterilmektedir.

Banka'nın sabit faizli menkul kıymetlerinin ve kredilerinin bir kısmı ile ihraç edilen bonolarının bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıklar ile sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten koruma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal varlıklar ve sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten koruma aracı olan faiz swapları ve çapraz para swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler gelir

tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir. Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için finansal varlık ve yükümlülüklerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırabilmektedir.

Ayrıca, kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin artırılmasıdır. Banka'nın yaygın ve etkili şube ağı, piyasa yapıcılığı sisteminin getirdiği avantajlar ve Hazine ve Sermaye Piyasası ürünlerindeki büyük piyasa payı bu stratejide en etkili araçlardır. Müşteriye sunulan ürün ve hizmet çeşitliliğinin devamlı olarak artırılması, dolayısı ile müşteri memnuniyetinin mümkün olan en üst seviyeye ulaştırılması bu açıdan oldukça önemlidir.

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur, hem aktif hem de pasiflerde ürün çeşitliliğine önem verilmesidir. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

### **3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar**

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolarda, finansal bağlı ortaklıklar, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazete yayımlanan "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27) Hakkındaki Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda, yurtdışı bağlı ortaklıkların aktif ve pasif bilanço kalemleri bilanço tarihindeki döviz kurları, gelir ve gider kalemleri ise ortalama döviz kurları kullanılarak TL'ye çevrilmektedir. Gelir ve gider kalemleri ile diğer özkaynak kalemlerinin çevriminden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında sermaye yedeklerinde muhasebeleştirilmektedir.

Sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 351,153,475 EURO (31 Aralık 2016: 333,487,913 EURO) tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında 1 Eylül 2015 tarihinden itibaren yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmaya başlanmış ve yabancı para net yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve riskten korunma fonlarında muhasebeleştirilmiştir. 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 250,684 TL (31 Aralık 2016: 147,648 TL) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

### **3.3 İştirak ve bağıli ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Konsolide olmayan finansal tablolarda, finansal bağıli ortaklıklar, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazete yayımlanan “Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27) Hakkındaki Tebliğ’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

“İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 28 (TMS 28)”e uygun olarak özkaynak yönteminde, finansal bağıli ortaklıkların defter değeri, bu yatırımların net varlıklarının Banka’nın payı oranında finansal tablolara yansıtılmaktadır. Finansal bağıli ortaklıkların kar veya zararından Banka payına düşen kısım Banka’nın gelir tablosunda; diğer kapsamlı gelirden Banka payına düşen kısım ise Banka’nın diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Finansal olmayan bağıli ortaklıklar TMS 27 gereğince varsa değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

### **3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

“Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 39”)” hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri “Riskten korunma amaçlı” ve “Alım satım amaçlı” işlemler olarak sınıflandırılmaktadır.

#### **3.4.1 Alım satım amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

Banka’nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmaktadır. Kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerinin pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka para swaplarının spot işlemlerini bilançoda vaziyet hesaplarında, vadeli işlemlerini ise yükümlülük olarak nazım hesaplarında izlemektedir.

Para swabı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar, sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39’a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Banka’nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır. Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; toplam getiri swaplarından ve doğrudan koruma alınmasından veya satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Kredi temerrüt swabı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir. Kredi temerrüt swapları günlük olarak gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmektedir.

Toplam getiri swabı; koruma satıcısının, koruma alıcısının referans varlığın yaratacağı bütün nakit akımlarını ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek artışları aktarması koşuluyla, koruma alıcısına sözleşmenin geçerli olduğu süre boyunca belli bir bedeli ödemeyi ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek azalışları karşılamayı taahhüt ettiği sözleşmelerdir. Banka, uzun vadeli finansman yaratmak amacıyla toplam getiri swabı yapmaktadır.

### **3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin rayiç değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli satılmaya hazır finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır.

Banka, değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları" hesabında, etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunma kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunma finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları" hesabında kalmaya devam etmektedir. Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak gelir tablosuna sınıflandırılır.

### **3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

Faiz, “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 39”)’da belirlenen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilmektedir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

### **3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

### **3.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**

#### **3.7.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar**

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirilme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri içinde, menkul değerlerin rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

Banka, kullandırmış olduğu kredilerinin ve ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerinin bir kısmını ilk kullandırım anında, TMS 39 no’lu standartta belirtilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar/yükümlülükler olarak sınıflamaktadır. İlgili finansal araçların elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri/giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri/giderleri içinde, finansal araçların rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir.

#### **3.7.2 Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlık ve kredi ve alacaklar**

Finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

*Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar*, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır. TMS 39 uyarınca vadesine üç aydan az bir süre kalmış olan veya önemsiz tutarda olan finansal varlıklar ile yasal sermaye gereksinimlerinin hesaplamasında kullanılan varlıkların risk ağırlıklarında önemli bir artış olması sonucu elden çıkarılması veya satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılması sınıflandırma esasına uyumsuzluk olarak değerlendirilmemektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve kredi ve alacaklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

*Satılmaya hazır finansal varlıklar*, krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, değişken faizli menkul kıymetler için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit faizli menkul kıymetler için ise makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda THP gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış kârı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark "Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı" hesabına aktarılmaktadır.

Banka'nın menkul kıymet portföyünde tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

*Krediler ve alacaklar*, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

### **3.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar**

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar “Kredi ve diğer alacaklar karşılığı” hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları “Diğer faaliyet gelirleri” hesabına gelir kaydedilmektedir.

### **3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar**

#### **3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi**

Alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve borsada işlem gören hisse senetleri ile iştirak ve bağlı ortaklıkların rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

“Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki alacaklar bakiyesinden düşülmektedir.

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

#### **3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması**

Banka finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan haklarının süresinin dolması veya ilgili finansal varlığı ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları başka bir tarafa devretmesi durumunda söz konusu varlığı bilanço dışı bırakır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün Banka tarafından elde bulundurulduğu durumlarda, Banka, varlıkta kalan payını ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülükleri muhasebeleştirmeye devam eder. Banka'nın devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları elde tutması durumunda, finansal varlığın

muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan bir borç tutarı da muhasebeleştirilir.

Bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark, kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

Mevcut bir finansal varlığın aynı karşı taraf ile bir başka finansal varlık karşılığı takas edilmesi ve ilgili mevcut finansal varlığın koşullarında önemli bir değişiklik olması halinde eski finansal varlık bilanço dışı bırakılarak bunun yerine yeni bir finansal varlık muhasebeleştirilir. İlgili finansal varlıklara ilişkin defter değerleri arasındaki fark kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

### **3.10 Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar**

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“repo”), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) ise “Para Piyasaları” ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri “Para Piyasaları” ana kalemi altında gösterilmektedir ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

### **3.11 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar**

Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı (TFRS 5) uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.



### **3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları, gayrimaddi haklar ve diğer maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka içi yaratılan yazılım programları TMS 38 uyarınca aşağıdaki kriterleri sağladığı sürece maddi olmayan duran varlık olarak muhasebeleştirilir:

- Maddi olmayan duran varlığın kullanıma hazır hale gelebilmesi için tamamlanmasının teknik olarak mümkün olması,
- Banka'nın maddi olmayan duran varlığı tamamlama ve bu varlığı kullanma niyetinin bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığı kullanma imkanının bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığın muhtemel gelecek ekonomik faydayı nasıl sağlayacağını belirli olması,
- Geliştirme safhasını tamamlamak ve maddi olmayan duran varlığı kullanmak için yeterli teknik, mali ve diğer kaynakların mevcut olması,
- Geliştirme sürecinde maddi olmayan duran varlıkla ilgili yapılan harcamaların güvenilir bir biçimde ölçülebilir olması.

Varlıkla doğrudan ilişkilendirilebilen geliştirme giderleri varlığın maliyetine dahil edilirken, araştırma giderleri gerçekleştirildiği dönemde doğrudan giderleştirilir.

Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.3 arasındadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

### **3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardı kapsamında maliyet

modeli yerine yeniden değerlendirme modeli ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı tüm gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırılmıştır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 36”) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

<b>Maddi Duran Varlıklar</b>	<b>Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)</b>	<b>Amortisman Oranı (%)</b>
Binalar	50	2
Kasalar	50	2
Nakil Araçları	5-7	15-20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-20	5-25

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Banka, portföyünde bulunan binaların yararlı ömrünü en azından yılda bir kez gözden geçirmekte ve beklentilerin önceki tahminlerden farklı olması durumunda, “TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişikler ve Hatalar” Standardı uyarınca muhasebe tahmininde değişiklik olarak muhasebeleştirilmektedir.

#### *Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller*

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek yatırım amaçlı gayrimenkullerini “TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” standardı kapsamında maliyet modeli yerine gerçeğe uygun değer yöntemi ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı tüm yatırım amaçlı gayrimenkulleri için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler oluştuğu dönemde kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

### 3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların rayiç değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olma esas alınır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde azalma meydana gelmiş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanın varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gelir tablosuna gider kaydedilmektedir.

### 3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

### 3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri, ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

### 3.17 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

#### *Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları*

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve Türk İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle istihdamı sona erdirilen personele belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür.

Bu çerçevede, Banka tüm personelin emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarları için, aktüeryal metotla "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve ilişikteki finansal tablolarda muhasebeleştirmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	30.06.2017	31.12.2016
<b>Net Reel İskonto Oranı</b>	%3.43	%3.43
<b>İskonto Oranı</b>	%11.50	%11.50
<b>Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı</b>	%9.30	%9.30
<b>Enflasyon Oranı</b>	%7.80	%7.80

Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup, tabloda efektif oranlar yer almaktadır.

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

Aktüeryal kayıp kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

#### *Emeklilik Planları*

Emeklilik planı, Banka çalışanlarının (ve bakmakla yükümlü oldukları kişilerin) hizmet dönemleri sonrasına ilişkin tanımlanmış fayda planıdır.

Banka'nın çalışanlarına sağladığı emeklilik planı ("Plan") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine göre kurulmuş olan "Türkiye Garanti Bankası AŞ Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü ("Sandık")" aracılığıyla yönetilmektedir ve Banka çalışanları Sandık'ın üyesidir.

Plan, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nu uyarınca Banka'nın ve çalışanlarının yapmış olduğu katkı payı ödemeleri ile fonlanmaktadır. Katkı payı oranları aşağıda sunulmuştur:

	<i>30 Haziran 2017</i>	
	<i>Banka</i>	<i>Çalışan</i>
	<i>%</i>	<i>%</i>
Emeklilik katkı payı	15.5	10.0
Sağlık katkı payı	6.0	5.0

Plan, 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nu uyarınca a) Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") transfer edilecek haklar ile b) Banka tarafından sağlanan ve transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır.

#### a) SGK'ya transfer edilecek haklar

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun ("Bankacılık Kanunu") yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş ve bu gelişmeyi müteakip olarak 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli karar yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi iptal kararının gerekçesi olarak sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış, 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Kanun, devir tarihi itibarıyla devredilecek kişilerle ilgili olarak hesaplanacak yükümlülüğün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9.80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesinde aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir

dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almıştır. Müteakiben, 506 sayılı Kanun'un geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin SGK'ya devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması; Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı'nın 24 Şubat 2011 tarihli ve 150 sayılı yazısı üzerine, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Mart 2011 tarihinde kararlaştırılmış ve 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile yayınlanmıştır.

19 Haziran 2008 tarihinde Cumhuriyet Halk Partisi ("CHP") Kanun'un Geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı muhtelif maddelerinin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Yüksek Mahkeme'ye başvuruda bulunmuştur. Anayasa Mahkemesi'nin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında Kanun'un Geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının Anayasaya aykırı olmadığına ve iptal isteminin reddine oy çokluğu ile karar verilmiştir.

Bakanlar Kurulu tarafından 14 Mart 2011'de verilen 2 yıllık sürenin tamamlanmasından önce, 23 Nisan 2015 tarihli 29335 nolu Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı kanunun 51 inci maddesine göre 5510 sayılı kanunun geçici 20 nci maddesinin değiştirilerek süre belirtilmeden devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir.

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

Kanun uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.

Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

### **3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**

#### **3.18.1 Kurumlar Vergisi**

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25 inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

#### *KKTC*

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, kar ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıba hazırlattırıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen on iki yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi, biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir.

#### *MALTA*

Kurum kazançları %35 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Yabancı kurumların Malta'daki şubelerine ait kazançlar da Malta'da yerleşik kurumlar ile aynı oranda vergilendirilir. Malta'daki şubelerin ana merkezlerine aktardıkları kazançlar ayrıca vergiye tabi tutulmamaktadır. Ödenecek vergi, yükümlü kurum tarafından hesaplanır, söz konusu hesaplama izleyen yılın Eylül ayına kadar verilmesi gereken gelir vergisi beyannamesinin içinde gösterilir ve ödeme de yine bu tarihe kadar gerçekleştirilir.

#### *LUKSEMBURG*

Kurum kazançları %21 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kurum kazancı üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi üzerinden ayrıca %7 oranında işsizlik sigortası fonu ödenmektedir.

Kurumlar vergisine ilave olarak kurumların vergiye tabi kazancının %3'ü oranında belirlenmiş olan Belediye Ticaret Vergisi ile ilgili olarak belediyelere bu oranı %200 ile % 350 oranında artırma yetkisi verilmiştir. Banka'nın Luksemburg Şubesi'nin faaliyet gösterdiği belediye sınırları içerisinde bu verginin oranı %7.50 olarak uygulanmaktadır.

Kurumlar tarafından verilen beyannamelerde ödenecek vergi bilgisi yer almaz, hesaplama Vergi Dairesi tarafından yapılır ve ödenecek vergi miktarları Kuruma Dekont adı verilen resmi bir yazı ile bildirilir. Kurumların ödeyeceği geçici vergiler vergi dairesi tarafından belirlenir ve her bir hesap döneminde ödenecek geçici vergilerin miktarı ile ödeme tarihleri ilgili kuruma vergi dairesi tarafından hesap döneminin başlangıcında tebliğ edilir. Ana merkezleri Luksemburg dışında bulunan işyerleri, vergi sonrası karlarından %5 kanuni yedek akçe ayırdıktan sonra kalan kısmı ana merkeze transfer edebilirler.

### **3.18.2 Ertelenmiş Vergiler**

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farkları bu hesaplamanın dışında tutulur.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde azaltılır.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

### **3.18.3 Transfer Fiyatlandırması**

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

### **3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

Banka, gerektiğinde kaynak ihtiyacını yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kredi temin ederek, para piyasalarına borçlanarak veya yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraç ederek karşılamaktadır. Bu yollarla temin edilen kaynaklar, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyetinden değerlendirilmektedir.

İtfa edilmiş maliyetinden değerlendirilmesi durumunda, ilişkili olduğu finansal araç ile farklı temeller esas alınarak ölçülmesinden veya bunlar üzerindeki kayıp ve kazançların farklı temeller esas alınarak muhasebeleştirilmesinden kaynaklanan bir ölçüm veya muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, ilk muhasebeleştirme sırasında bazı finansal borçlarını gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır. İlgili finansal borçların elde tutulması süresince ödenen faiz giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz giderleri içinde, finansal borçların rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir.

### **3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar**

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı “Hisse Senedi İhraç Primleri” olarak özkaynaklarda muhasebelemektedir.

### **3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak “Bilanço dışı yükümlülükler” arasında gösterilmektedir.

### **3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (2016: Bulunmamaktadır).



### **3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövizde endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, Eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul / aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı (ELMA), çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur. Visa ve Mastercard logoları altında GarantiCard, BonusCard, Miles&Smiles Card, FlexiCard, MoneyCard, BusinessCard, Sanal kartlar ve ayrıca American Express kredi kartları ile Maestro, Electron, VISA ve Mastercard logolu "Paracard" debit kartları mevcuttur.

Banka kurumsal, ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama, faktoring, sigorta, kredi kartları ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiş olan Banka, şube dışı kanalların gelişimine de büyük önem vermektedir.

Banka, ülkemizin ileri gelen çok uluslu ve ulusal holdinglerine kurumsal bankacılık ürünlerinin sunumunda bölge ofisleri, tedarikçiler ve aracı şirketlerle de işbirliğine giderek, çapraz pazarlama teknikleri uygulamaktadır. Ağırlıklı olarak, turizm ve tekstil gibi ihracat geliri olan sektörler ile ülkemizin geleneksel tarım ürünü ihracatçısı şirketlere ticari ve karma yapıdaki şubeleri aracılığıyla hizmet verebilmektedir.

Banka, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, Türk Lirası ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketi ile hizmet sunmaktadır.

Bireysel bankacılık müşterileri, Banka için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır. Geniş bireysel bankacılık ürün paketleri ile hizmet sunulan bireysel müşterilerin ihtiyaçları şube ve Şubesiz Bankacılık kanallarından karşılanmaktadır.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

<i>Cari Dönem</i>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Faaliyet Gelirleri	3,713,953	3,092,565	(287,960)	1,534,024	8,052,582
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>3,713,953</b>	<b>3,092,565</b>	<b>(287,960)</b>	<b>1,534,024</b>	<b>8,052,582</b>
Faaliyet Kârı	1,513,727	1,675,434	(328,710)	1,037,828	3,898,279
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	6,483	6,483
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>1,513,727</b>	<b>1,675,434</b>	<b>(328,710)</b>	<b>1,044,311</b>	<b>3,904,762</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	825,197	825,197
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>1,513,727</b>	<b>1,675,434</b>	<b>(328,710)</b>	<b>219,114</b>	<b>3,079,565</b>
Bölüm Varlıkları	61,893,921	139,601,314	89,154,451	12,145,492	302,795,178
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	5,888,268	5,888,268
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>61,893,921</b>	<b>139,601,314</b>	<b>89,154,451</b>	<b>18,033,760</b>	<b>308,683,446</b>
Bölüm Yükümlülükleri	116,199,875	65,894,004	81,217,639	7,363,888	270,675,406
Özkaynaklar	-	-	-	38,008,040	38,008,040
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>116,199,875</b>	<b>65,894,004</b>	<b>81,217,639</b>	<b>45,371,928</b>	<b>308,683,446</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Faaliyet Gelirleri	3,260,134	2,268,943	121,122	1,589,125	7,239,324
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>3,260,134</b>	<b>2,268,943</b>	<b>121,122</b>	<b>1,589,125</b>	<b>7,239,324</b>
Faaliyet Kârı	867,367	743,985	3,439	1,519,185	3,133,976
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	6,902	6,902
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>867,367</b>	<b>743,985</b>	<b>3,439</b>	<b>1,526,087</b>	<b>3,140,878</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	560,616	560,616
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>867,367</b>	<b>743,985</b>	<b>3,439</b>	<b>965,471</b>	<b>2,580,262</b>
Bölüm Varlıkları	59,084,680	126,963,548	81,188,982	11,707,628	278,944,838
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	5,210,562	5,210,562
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>59,084,680</b>	<b>126,963,548</b>	<b>81,188,982</b>	<b>16,918,190</b>	<b>284,155,400</b>
Bölüm Yükümlülükleri	106,985,273	61,415,792	74,568,141	5,647,114	248,616,320
Özkaynaklar	-	-	-	35,539,080	35,539,080
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>106,985,273</b>	<b>61,415,792</b>	<b>74,568,141</b>	<b>41,186,194</b>	<b>284,155,400</b>

### 3.24 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka'nın 2016 yılı faaliyetlerinden sağlanan 5,070,549 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârının dağıtılmasına ilişkin karar 30 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kar dağıtımına ilişkin tabloya 5.10.2 nolu dipnotta yer verilmiştir.

### 3.25 Hisse başına kazanç

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	3,079,565	2,580,262
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse başına kâr (tam TL)	0.00733	0.00614

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra, mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

2017 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2016: Bulunmamaktadır).

### 3.26 İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık “İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı” (“TMS 24”) kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5.7 nolu dipnotta gösterilmiştir.

### 3.27 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit” kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile hisse senetleri dışındaki menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

### 3.28 Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

### 3.29 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

## 4 Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

### 4.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

5 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”e göre hesaplanan Banka’nın özkaynak kalemleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

#### 4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)</i>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	
Yedek akçeler	27,173,995	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3,130,586	
Kâr	3,079,565	
Net Dönem Kârı	3,079,565	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1,891	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>38,370,471</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	404,011	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	101,131	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	173,111	216,389
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	2,083	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına avkırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>680,336</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>37,690,135</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>-</b>	
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	43,278	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>37,646,857</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,633,250	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2,586,206	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>5,219,456</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>5,219,456</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>42,866,313</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	54	
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	69,105	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	33,964	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	42,763,190	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	234,204,635	
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.09	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.07	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.26	
<b>TAMPONLAR</b>		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	5.77	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.02	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9.91	
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	

Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	234,841	
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3,310,935	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	2,586,206	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(\*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	
Yedek akçeler	23,385,730	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,759,735	
Kâr	5,070,549	
Net Dönem Kârı	5,070,549	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1,891	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>36,202,339</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	732,893	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	103,037	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	128,006	213,344
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	1,730	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	



<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>965,666</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>35,236,673</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>-</b>	
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	85,338	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>35,151,335</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2,596,082	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>2,596,082</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>2,596,082</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>37,747,417</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	31	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	55,860	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	36,994	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	37,654,532	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	232,322,344	
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.17	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.13	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.21	
<b>TAMPONLAR</b>		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	5.635	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.51	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.21	
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	153,379	
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3,171,163	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	2,596,082	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	

Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(\* ) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

Banka, ilave çekirdek sermaye yükümlülüklerine ilişkin ilgili düzenlemelerde öngörülen geçiş süreleri boyunca gelecek ilave gereksinimleri gözeterek, çekirdek sermaye planlamasını asgari %10 oranını hedefleyerek yapmaktadır.

#### 4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

<i>Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler</i>	
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Reg S : ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A : CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
<i>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</i>	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2,633
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2,633
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	24.05.2027
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24.05.2022 - USD750,000,000.00
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
<i>Faiz/temettü ödemeleri*</i>	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6.1250
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	Var

Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

#### 4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	3,554,480	(814,134)	2,740,346	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	3,540,709	(814,134)	2,726,575	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	1,352,725	-	1,352,725	
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	1,678,016	-	1,678,016	
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	(158,968)	(41,580)	(200,548)	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları	-	-	-	
Diğer Sermaye Yedekleri	668,936	(772,554)	(103,618)	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	1,891	-	1,891	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Kâr Yedekleri	27,173,995	-	27,173,995	
Kâr veya Zarar	3,079,565	-	3,079,565	
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kâr/ Zararı	3,079,565	-	3,079,565	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		276,325	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
<b>Çekirdek Sermaye</b>	<b>38,008,040</b>		<b>37,690,135</b>	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			43,278	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
<b>Ana Sermaye</b>			<b>37,646,857</b>	
Sermaye Benzeri Krediler			2,633,250	
Genel Karşılıklar			2,586,206	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	
<b>Katkı Sermaye</b>			<b>5,219,456</b>	
Özkaynaktan İndirimler (-)			103,123	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
<b>Toplam</b>			<b>42,763,190</b>	

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	2,882,801	(842,188)	2,040,613	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	2,869,030	(842,188)	2,026,842	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	622,143	-	622,143	
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	1,626,437	-	1,626,437	
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	(48,486)	(69,634)	(118,120)	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları	-	-	-	
Diğer Sermaye Yedekleri	668,936	(772,554)	(103,618)	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	1,891	-	1,891	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Kâr Yedekleri	23,385,730	-	23,385,730	
Kâr veya Zarar	5,070,549	-	5,070,549	
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kâr/ Zararı	5,070,549	-	5,070,549	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	-	232,773	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
<b>Çekirdek Sermaye</b>	<b>35,539,080</b>		<b>35,236,673</b>	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			85,338	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
<b>Ana Sermaye</b>			<b>35,151,335</b>	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Genel Karşılıklar			2,596,082	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	
<b>Katkı Sermaye</b>			<b>2,596,082</b>	
Özkaynaktan İndirimler (-)			92,885	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
<b>Toplam</b>			<b>37,654,532</b>	

## 4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla 30,236,311 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2016: 17,200,230 TL) ve 33,653,973 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2016: 18,461,666 TL) olmak üzere 3,417,662 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2016: 1,261,436 TL) taşımaktadır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. Kur riski, yabancı para net genel pozisyon standart oranı ve RMD limitinin yanı sıra alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop-loss limitleri vasıtası ile yönetilmektedir.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	USD	EURO
<b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>	3.5110	4.0064
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3.5090	4.0061
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3.5080	3.9912
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3.4970	3.9175
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3.5100	3.9165
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3.5210	3.9233

	USD	EURO
<b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>	3.5102	3.9413



**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:**

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	5,008,373	17,814,291	5,974,862	28,797,526
Bankalar	3,021,777	4,291,259	868,312	8,181,348
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	109,252	364,177	-	473,429
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	83,418	687,484	-	770,902
Krediler (*)	30,136,691	40,979,864	694,173	71,810,728
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	3,197,275	-	-	3,197,275
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	11,256,497	-	11,256,497
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1,663	51,936	-	53,599
Maddi Duran Varlıklar	-	250	-	250
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	187,155	446,252	4,819	638,226
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>41,745,604</b>	<b>75,892,010</b>	<b>7,542,166</b>	<b>125,179,780</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	586,065	2,779,210	9,332	3,374,607
Döviz Tevdiat Hesabı	28,925,627	59,345,370	1,948,581	90,219,578
Para Piyasalarına Borçlar	988,326	3,868,032	-	4,856,358
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	11,005,147	25,744,602	2,734	36,752,483
İhraç Edilen Menkul Değerler(**)	2,314,550	13,325,612	657,571	16,297,733
Muhtelif Borçlar	58,107	322,389	10,491	390,987
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	14,156	85,937	-	100,093
Diğer Yükümlülükler(***)	294,687	775,045	2,354,520	3,424,252
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>44,186,665</b>	<b>106,246,197</b>	<b>4,983,229</b>	<b>155,416,091</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(2,441,061)</b>	<b>(30,354,187)</b>	<b>2,558,937</b>	<b>(30,236,311)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>4,859,826</b>	<b>31,156,808</b>	<b>(2,362,661)</b>	<b>33,653,973</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	15,085,343	60,657,816	3,493,555	79,236,714
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	10,225,517	29,501,008	5,856,216	45,582,741
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>				
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>42,167,078</b>	<b>75,254,202</b>	<b>2,640,045</b>	<b>120,061,325</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>36,222,880</b>	<b>96,223,885</b>	<b>4,814,790</b>	<b>137,261,555</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>5,944,198</b>	<b>(20,969,683)</b>	<b>(2,174,745)</b>	<b>(17,200,230)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(4,526,285)</b>	<b>20,945,530</b>	<b>2,042,421</b>	<b>18,461,666</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak	14,374,090	58,983,474	4,395,536	77,753,100
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	18,900,375	38,037,944	2,353,115	59,291,434
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(\*)Bilançoda TL olarak izlenen 5,588,950 TL tutarındaki Döviz Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(\*\*) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(\*\*\*)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 2,340,091 TL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

#### 4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bilançodaki vade uyumsuzluğundan kaynaklanan faiz riski, bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade etmektedir. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Haftalık Değerlendirme Komitesi ve Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde ekonomik değer, ekonomik sermaye, net faiz geliri, riske maruz gelir, menkul kıymet portföyü piyasa fiyatları duyarlılığı ile durasyon – gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır.

Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir. Ayrıca faiz oranı riski de yönetim kurulu tarafından onaylanmış limitler dahilinde izlenmektedir.

#### 4.4.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	19,554,867	-	-	-	-	16,663,178	36,218,045
Bankalar	2,843,277	894,507	1,245,984	-	-	3,298,352	8,282,120
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	27,358	11,223	96,228	149,356	154,387	2,102,850	2,541,402
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,245,998	5,724,918	7,140,562	1,283,322	1,029,894	2,238,539	20,663,233
Verilen Krediler	43,773,692	23,588,159	57,971,537	59,423,624	12,759,749	3,978,474	201,495,235
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	913,549	1,563,743	7,305,376	3,672,159	7,107,542	2,795,583	23,357,952
Diğer Varlıklar	4,185	-	-	19,173	-	16,102,101	16,125,459
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>70,362,926</b>	<b>31,782,550</b>	<b>73,759,687</b>	<b>64,547,634</b>	<b>21,051,572</b>	<b>47,179,077</b>	<b>308,683,446</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	1,717,544	138,004	38,000	-	-	3,249,054	5,142,602
Diğer Mevduat	93,928,043	24,752,745	9,385,022	1,162,208	-	41,203,849	170,431,867
Para Piyasalarına Borçlar	13,902,443	-	-	-	-	3,870	13,906,313
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9,156,019	9,156,019
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	357,375	4,221,532	2,855,680	6,599,533	7,074,588	380,580	21,489,288
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	15,494,938	9,106,548	8,184,768	4,376,004	317,014	217,665	37,696,937
Diğer Yükümlülükler	2,924	11,068	9,200	635	-	50,836,593	50,860,420
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>125,403,267</b>	<b>38,229,897</b>	<b>20,472,670</b>	<b>12,138,380</b>	<b>7,391,602</b>	<b>105,047,630</b>	<b>308,683,446</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	-	<b>53,287,017</b>	<b>52,409,254</b>	<b>13,659,970</b>	-	<b>119,356,241</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(55,040,341)</b>	<b>(6,447,347)</b>	-	-	-	<b>(57,868,553)</b>	<b>(119,356,241)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>11,331,208</b>	<b>8,913,130</b>	<b>15,291,732</b>	<b>3,631,335</b>	<b>4,733,488</b>	-	<b>43,900,893</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(1,499,725)</b>	<b>(3,793,728)</b>	<b>(11,602,032)</b>	<b>(15,785,270)</b>	<b>(11,224,168)</b>	-	<b>(43,904,923)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(45,208,858)</b>	<b>(1,327,945)</b>	<b>56,976,717</b>	<b>40,255,319</b>	<b>7,169,290</b>	<b>(57,868,553)</b>	<b>(4,030)</b>

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(\*\*) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

<b>Önceki Dönem Sonu</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Faizsiz(*)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	17,892,432	-	-	-	-	5,892,702	23,785,134
Bankalar	3,926,271	1,934,196	1,989,280	-	-	4,469,179	12,318,926
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,624	22,679	15,205	26,655	42,663	3,391,602	3,506,428
Para Piyasalarından Alacaklar	351,690	-	-	-	-	1	351,691
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,613,361	5,750,771	5,630,419	2,729,802	1,684,778	1,503,438	19,912,569
Verilen Krediler	43,310,831	22,078,517	55,780,392	48,273,126	12,730,401	3,874,961	186,048,228
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	1,025,906	2,002,859	5,554,835	5,329,013	7,297,741	2,429,830	23,640,184
Diğer Varlıklar	3,886	176	-	16,494	2,306	14,569,378	14,592,240
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>69,132,001</b>	<b>31,789,198</b>	<b>68,970,131</b>	<b>56,375,090</b>	<b>21,757,889</b>	<b>36,131,091</b>	<b>284,155,400</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	645,554	9,261	207,533	-	-	2,856,198	3,718,546
Diğer Mevduat	88,684,664	20,652,616	11,479,265	180,101	-	36,516,405	157,513,051
Para Piyasalarına Borçlar	9,763,295	-	-	-	-	6,092	9,769,387
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9,088,139	9,088,139
İhraç Edilen Menkul Değerler	506,828	1,335,786	4,599,655	7,523,662	2,143,691	327,257	16,436,879
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	13,807,571	14,873,592	6,853,254	4,343,480	164,288	244,183	40,286,368
Diğer Yükümlülükler	6,058	9,469	20,681	1,686	-	47,305,136	47,343,030
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>113,413,970</b>	<b>36,880,724</b>	<b>23,160,388</b>	<b>12,048,929</b>	<b>2,307,979</b>	<b>96,343,410</b>	<b>284,155,400</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45,809,743</b>	<b>44,326,161</b>	<b>19,449,910</b>	<b>-</b>	<b>109,585,814</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(44,281,969)</b>	<b>(5,091,526)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(60,212,319)</b>	<b>(109,585,814)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>8,000,925</b>	<b>10,184,917</b>	<b>12,492,698</b>	<b>4,640,715</b>	<b>4,244,593</b>	<b>-</b>	<b>39,563,848</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(1,313,961)</b>	<b>(4,549,173)</b>	<b>(9,696,072)</b>	<b>(12,903,699)</b>	<b>(11,205,806)</b>	<b>-</b>	<b>(39,668,711)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(37,595,005)</b>	<b>544,218</b>	<b>48,606,369</b>	<b>36,063,177</b>	<b>12,488,697</b>	<b>(60,212,319)</b>	<b>(104,863)</b>

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

**4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):**

	EURO	USD	Yen	TL
<b>Cari Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	1.10	-	2.20
Bankalar	0.11	0.54	-	7.92
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.16	5.03	-	10.27
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5.24	-	11.59
Verilen Krediler	4.00	5.88	-	15.81
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	5.55	-	11.04
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	1.34	-	12.02
Diğer Mevduat	1.21	2.05	1.66	8.68
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.25	-	11.79
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.58	5.44	0.46	11.88
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.23	2.93	-	8.75

	EURO	USD	Yen	TL
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	0.52	-	4.22
Bankalar	0.05	0.90	-	9.09
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.18	5.77	-	10.16
Para Piyasalarından Alacaklar	0.05	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5.64	-	10.08
Verilen Krediler	3.92	5.61	3.41	15.26
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	0.19	5.53	-	10.22
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0.20	1.21	-	9.39
Diğer Mevduat	0.88	1.95	1.22	7.48
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.30
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.48	5.13	0.64	10.34
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0.95	2.60	-	10.26

## 4.5 Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

### 4.5.1 İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına ilişkin açıklamalar

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına 3.3 nolu dipnotta yer verilmiştir.

### 4.5.2 Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

	Cari Dönem	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri
<b>1</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu A</b>	<b>5,781,391</b>	<b>5,669,278</b>	<b>118,926</b>
	Borsada İşlem Gören	85,619	85,619	118,926
<b>2</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu B</b>	<b>105,153</b>	<b>78,056</b>	<b>117,189</b>
	Borsada İşlem Gören	78,056	78,056	117,189
<b>3</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu C</b>	<b>662</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>4</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu D</b>	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>5</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu E</b>	<b>1,014</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>6</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu F</b>	<b>48</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

(\*)Cari dönemde, Özkaynak Yöntemi ile Değerleme sonrası hesaplanmıştır.

	Önceki Dönem	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer(*)	Piyasa Değeri
<b>1</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu A</b>	<b>5,109,467</b>	<b>4,997,355</b>	<b>83,689</b>
	Borsada İşlem Gören	79,275	79,275	83,689
<b>2</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu B</b>	<b>99,371</b>	<b>72,273</b>	<b>82,466</b>
	Borsada İşlem Gören	72,273	72,273	82,466
<b>3</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu C</b>	<b>662</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>4</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu D</b>	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>5</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu E</b>	<b>1,014</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>6</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu F</b>	<b>48</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

(\*)Önceki dönemde, Özkaynak Yöntemi ile Değerleme sonrası hesaplanmıştır.

**4.5.3 Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	78,423	78,423	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	3,435,933	3,435,933	-	-
	<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>3,514,356</b>	<b>3,514,356</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) Özkaynak yöntemine göre özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

	Önceki Dönem		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	66,295	66,295	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	2,915,577	2,915,577	-	-
	<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>2,981,872</b>	<b>2,981,872</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) Özkaynak yöntemine göre özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

**4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları**

	Cari Dönem			
	Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	163,675	163,675	13,094
3	Diğer Hisse Senetleri	5,724,593	5,724,593	457,967
	<b>Toplam</b>	<b>5,888,268</b>	<b>5,888,268</b>	<b>471,061</b>

	Önceki Dönem			
	Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	151,548	151,548	12,124
3	Diğer Hisse Senetleri	5,059,013	5,059,013	404,721
	<b>Toplam</b>	<b>5,210,561</b>	<b>5,210,561</b>	<b>416,845</b>

#### **4.6 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar**

Likidite Riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı likidite ve fonlama riski politikası ve iştahı çerçevesinde piyasa koşulları ve banka bilanço yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını sağlamak amacıyla Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü (APYM) ve Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından yönetilmektedir. Stres koşullarında likidite riski yönetimi ise Acil Eylem Planı çerçevesinde yürütülmektedir.

Yönetim Kurulu, likidite riski yönetimine ilişkin politikaları gözden geçirmektedir. Yönetim Kurulu; likidite ve fonlama riski politikasını onaylamakta, Banka yönetiminin bu politikaları etkin olarak uygulanmasını ve bütünüyle Banka'nın risk yönetimi sistemine dahil edilmesini sağlamaktadır. Likidite riskinin ölçümü ve izlenmesinde dikkate alınacak temel ölçütleri belirlemektedir. Likidite riski yönetiminde Banka'nın risk iştahını ve bu risk iştahı doğrultusunda alabileceği likidite risk limitlerini belirlemekte ve düzenli olarak gözden geçirmektedir.

APKO, Banka'nın maruz olduğu likidite riskini değerlendirerek banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almakta ve uygulamaları izlemektedir.

APYM, yasal ve içsel likidite oranlarına uyumu gözeterek ve olası likidite sıkışıklıklarına karşı ilgili erken uyarı sinyallerini takip ederek günlük likidite yönetimini gerçekleştirmektedir. APKO kararları doğrultusunda orta ve uzun vadeli likidite ve fonlama yönetimi APYM tarafından yürütülmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı, Banka likidite riskini tanımlayıp, uluslararası standartlara uygun likidite riski ölçümleme yöntemleri ile riskleri ölçmekte, izlemekte ve periyodik olarak ilgili birim, ilgili komite ve üst yönetime sunmaktadır. Banka'nın risk profili, faaliyet ortamı ve stratejik planlarına uyumlu likidite yönetimi sürecinin yasal düzenlemelere uygun bir biçimde işletilmesi için ilgili tarafları koordine etmektedir. Değişen piyasa koşullarına ve Banka yapısına uygun olarak ilgili likidite risk ölçüm yöntemlerini analiz etmekte, geliştirmekte ve revize etmektedir. Likidite riski analizlerinde kullanılan varsayımları ve parametreleri gözden geçirmektedir.

Likidite riski analizleri ile önemli likidite göstergeleri aylık olarak ilgili üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel oranlar ile birlikte yapılan analizler APKO raporunda yer almaktadır. İçsel likidite metrikleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Garanti Bankası likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıda olup, Banka'nın kontrol ettiği her ortaklık kendi bünyesinde likidite yönetiminden sorumlu merciler tarafından günlük, orta ve uzun vadeli likidite yönetimini Banka'dan bağımsız olarak gerçekleştirmektedir. Bununla birlikte, konsolide risk yönetimi kapsamında, Banka tarafından belirlenen likidite riski izleme yöntemleri vasıtasıyla her bir bağlı ortaklığın likidite ve fonlama riski, ilgili ortaklığın faaliyetleri, risk profili ve tabi olduğu mevzuat göz önünde bulundurularak izlenmektedir.

Banka'nın fonlama yönetimi APKO kararları çerçevesinde yürütülmektedir. Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve plasman stratejisi geliştirilmektedir.

Likidite riski yönetiminde normal ekonomik koşullar ve stres koşulları dikkate alınarak, alınacak tedbirler ve gerçekleştirilecek uygulamalar belirlenmektedir.

İlgili para birimlerini de dikkate almak suretiyle ödeme yükümlülüklerinin sürekli olarak yerine getirebilmesi için, varlık ve yükümlülüklerde gerekli çeşitlendirme sağlanmaktadır. Fonlamaya ilişkin

yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları aktif bir şekilde izlenmektedir. Belli bir fonlama kaynağında yoğunlaşmanın engellenmesi amacıyla Banka'nın fonlama tabanını oluşturan müşteri mevduatı, bankalar arası ve diğer borçlanma işlemlerinin çeşitliliği gözetilmektedir. Fon kaynaklarına erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir. Ayrıca, Banka'nın varlıkları arasında ikincil piyasada satış imkanı bulunan ve TCMB nezdinde teminat olarak kabul edilen Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetler bulundurulmaktadır.

Banka, TL ve YP likidite yönetiminde, varlık ve yükümlülüklerine ilişkin nakit akışını izlemekte ve ileri vadelerdeki tahmini likidite ihtiyacını öngörmektedir. Nakit akış analizinde, likidite yönetimi açısından hacim ve değişim hızı itibarıyla likiditeyi etkileyen kalemlere stres uygulanmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı, likidite ve fonlama politikalarına uygun risk azaltımı (fonlama kaynaklarının çeşitlendirmesi, yüksek kaliteli likit varlık bulundurulması), etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Azaltılamayan riskler için, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması değerlendirilmektedir.

Likidite riski stres testi çerçevesinde, Banka'nın mevcut nakit akış yapısı baz alınarak likidite kriz senaryosu çerçevesinde nakit akışında meydana gelebilecek bozulmanın nakit yaratma kapasitesi ile fonlanmasıyla Banka'nın ayakta kalabileceği süre hesaplanmaktadır. Değişen bilanço yapısı, likidite ihtiyaçları ve piyasa koşulları değerlendirilerek, senaryo analizleri oluşturulmaktadır.

Likidite riski stres testi sonuçları likidite yeterliliğinin değerlendirilmesi ile likidite riskine ilişkin politikaların oluşturulmasında dikkate alınmaktadır ve bu çerçevede acil eylem planı hazırlanmaktadır.

Banka'da olağan faaliyetler kapsamında likidite riski artışının önlenmesine yönelik mekanizmalar ile olası likidite sıkışıklığı senaryolarını değerlendiren Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Likidite Acil Eylem Planı" dokümanı bulunmaktadır. Elverişli likidite kaynakları, likidite sıkışıklıkları dikkate alınarak belirlenmektedir. Banka bu plan dahilinde likidite riskini, erken uyarı sinyalleri ve likidite riskinin ortaya çıkacağı olası senaryolarda alınabilecek aksiyonlar çerçevesinde izlemektedir.

Banka'nın yükümlülüklerinin büyük bir kısmı TL ve USD/Euro ağırlıkta olmak üzere yabancı para kaynaklardan oluşmaktadır. Mevduat ve özkaynaklar, TL kaynakların önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Bireysel müşterilerin yabancı para kredi kullanamamasına rağmen yabancı para mevduat bulundurmasında bir engel olmaması gibi sebeplere bağlı olarak TL ve yabancı para döviz cinslerinde kredi ve mevduat tutarları farklılıklar gösterebilmektedir. Yurtdışı bankalar ve yatırımcılardan sağlanan uzun vadeli finansmanlar da büyük ölçüde yabancı para cinsinden olmaktadır. Bu sebeplerle, genel olarak yabancı para pasifler yabancı para aktiflerden fazla olmakta ve atıl kalan USD ve Euro, para swapı işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılmaktadır. TCMB / BİST nezdinde sağlanan limitlerin hepsi kullanılmamakta ve piyasada bir sıkışıklık olması durumunda TL ve yabancı para fonlama sağlamak üzere boşa limit ve bu limitleri kullanmayı sağlayacak yüksek kaliteli serbest menkul kıymet stoku bulundurulmaktadır. Aynı zamanda, T.C. Eurobondları, finansman sağlama işlemlerine konu edilmemekte ve piyasada bir yabancı para sıkışıklığı olması durumunda kullanılmak üzere serbest olarak bulundurulmaktadır. TL ve yabancı para likidite yönetiminde, yasal oranlar ve Banka'da içsel uyarı ve limit seviyeleri ile izlenen likidite ve fonlama riski metrikleri gözetilmektedir.



#### **4.6.1 Likidite karşılama oranı**

Likidite Karşılama Oranı (LKO), bankaların likidite sıkışıklığı durumlarında 30 günlük vade diliminde doğacak likidite ihtiyacını mevcut nakit ve nakde dönüştürülmesi kolay serbest varlıklardan oluşan yüksek kaliteli likit varlıkları ile karşılayabilmesini sağlamayı hedeflemektedir. Bu çerçevede, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) hükümleri dikkate alınarak yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanan bu oranın 1.1.2019 tarihine kadar sürecek geçiş süreci sonunda konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir.

Bilanço içi ve bilanço dışı kalemler, Yönetmelik eki cetvelde öngörülen dikkate alınma oranları ile çarpılmak suretiyle LKO hesaplamasına dahil edilmektedir. Yapılan hesaplamada nakit girişleri nakit çıkışlarının %75'ini aşmamakta ve yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınan varlıklara ilişkin nakit girişleri hesaplamaya nakit girişi olarak dahil edilmemektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Bankamız yüksek kaliteli likit varlıklarının %3.74'ü nakit, %51.02'si merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %45.24'ü yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın, ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %68.81'i mevduat, %20.22'si alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %7.38'i ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

LKO'da, Nakit çıkışları, ana hatlarıyla mevduat, teminatl ve teminatsız borçlanmalar, ihraç edilen menkul kıymetler ve bilanço dışı kalemlerden oluşmaktadır.

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

<i>Cari Dönem</i>		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				49,466,793	29,076,734
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	53,830,411	33,440,353	49,466,793	29,076,734
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	118,874,518	57,250,259	10,760,070	5,782,067
3	İstikrarlı mevduat	24,676,631	-	1,246,671	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	94,197,887	57,250,259	9,513,399	5,782,067
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	47,825,506	29,485,515	26,316,097	16,046,751
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	37,405,760	23,933,297	18,789,829	12,012,501
8	Diğer teminatsız borçlar	10,419,746	5,552,218	7,526,268	4,034,250
9	Teminatl borçlar			224,550	224,548
10	Diğer nakit çıkışları	49,911,435	11,279,391	10,335,011	9,831,683
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	7,097,959	8,972,617	7,097,959	8,972,617
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	42,813,476	2,306,774	3,237,052	859,066
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	989	989	50	50
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	58,764,936	40,547,687	2,969,457	2,048,920
16	<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			50,605,235	33,934,019
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	15,263,758	4,670,237	10,020,663	3,564,004
19	Diğer nakit girişleri	733,058	8,569,926	733,058	8,569,926
20	<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	15,996,816	13,240,163	10,753,721	12,133,930
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>49,466,793</b>	<b>29,076,734</b>
22	<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>39,851,514</b>	<b>21,800,089</b>
23	<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>125.18</b>	<b>134.85</b>

(\*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

2017 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

<i>Cari Dönem</i>	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
<b>TP+YP</b>	146.75	21.06.2017	103.53	02.05.2017	125.18
<b>YP</b>	167.71	28.06.2017	109.58	13.04.2017	134.85

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				38,835,305	19,540,092
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	46,512,925	25,746,123	38,835,305	19,540,092
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	105,424,258	46,163,615	8,669,017	4,286,621
3	İstikrarlı mevduat	24,131,224	-	1,120,378	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	81,293,033	46,163,615	7,548,639	4,286,621
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	43,358,024	23,960,602	22,621,537	12,415,263
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	34,102,671	21,343,725	16,418,382	10,064,078
8	Diğer teminatsız borçlar	9,255,353	2,616,877	6,203,155	2,351,184
9	Teminatl borçlar			342,707	342,707
10	Diğer nakit çıkışları	51,592,370	14,605,068	10,661,642	9,671,066
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	7,987,916	9,169,525	7,417,350	8,514,559
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	43,604,454	5,435,543	3,244,292	1,156,507
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1,451,196	1,444,887	67,377	67,084
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	55,210,937	38,427,025	2,563,365	1,784,112
16	<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			44,925,645	28,566,853
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	14,943,851	4,830,047	9,153,351	3,425,254
19	Diğer nakit girişleri	1,325,052	5,914,162	1,230,405	5,491,722
20	<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	16,268,903	10,744,209	10,383,756	8,916,976
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>38,835,305</b>	<b>19,540,092</b>
22	<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>34,541,889</b>	<b>19,649,877</b>
23	<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>113.06</b>	<b>94.26</b>

(\*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

2016 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Önceki Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	128.41	21.10.2016	99.22	23.11.2016	113.06
YP	128.99	22.12.2016	71.48	01.01.2017	94.26

#### 4.6.2 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 4.6.3 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	10,179,753	26,038,292	-	-	-	-	-	36,218,045
Bankalar	3,284,440	1,100,148	193,379	44,533	3,659,620	-	-	8,282,120
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	401,080	373,148	1,017,511	313,939	435,724	-	2,541,402
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	220,129	19,749	18,327	2,079,624	10,130,259	8,195,145	-	20,663,233
Verilen Krediler	417,784	30,148,871	19,061,057	47,302,502	79,512,035	21,229,450	3,823,536	201,495,235
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	28,113	89,377	1,945,490	8,175,142	13,119,830	-	23,357,952
Diğer Varlıklar	2,611,932	981,501	-	9,761	345,497	188,743	11,988,025	16,125,459
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>16,714,038</b>	<b>58,717,754</b>	<b>19,735,288</b>	<b>52,399,421</b>	<b>102,136,492</b>	<b>43,168,892</b>	<b>15,811,561</b>	<b>308,683,446</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	3,239,622	1,721,177	141,371	40,432	-	-	-	5,142,602
Diğer Mevduat	40,544,947	94,295,023	24,859,886	9,527,867	1,197,178	6,966	-	170,431,867
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,480,187	2,114,472	13,453,357	13,424,302	7,224,619	-	37,696,937
Para Piyasalarına Borçlar	-	13,906,313	-	-	-	-	-	13,906,313
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	-	323,649	4,083,145	3,046,392	6,882,138	7,153,964	-	21,489,288
Muhtelif Borçlar	678,543	8,477,476	-	-	-	-	-	9,156,019
Diğer Yükümlülükler (***)	3,105,287	1,137,191	447,648	1,102,919	179,546	262,987	44,624,842	50,860,420
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>47,568,399</b>	<b>121,341,016</b>	<b>31,646,522</b>	<b>27,170,967</b>	<b>21,683,164</b>	<b>14,648,536</b>	<b>44,624,842</b>	<b>308,683,446</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(30,854,361)</b>	<b>(62,623,262)</b>	<b>(11,911,234)</b>	<b>25,228,454</b>	<b>80,453,328</b>	<b>28,520,356</b>	<b>(28,813,281)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>(387,072)</b>	<b>124,439</b>	<b>158,756</b>	<b>387,335</b>	<b>77,571</b>	<b>-</b>	<b>361,029</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	57,960,843	21,944,638	26,587,951	5,479,849	1,030,507	-	113,003,788
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	58,347,915	21,820,199	26,429,195	5,092,514	952,936	-	112,642,759
Gayrinakdi Krediler	-	10,350,718	5,479,076	6,972,083	258,357	-	107,246	23,167,480
<b>Önceki Dönem</b>								
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>15,229,277</b>	<b>51,552,662</b>	<b>17,519,406</b>	<b>48,190,111</b>	<b>91,629,362</b>	<b>45,374,791</b>	<b>14,659,791</b>	<b>284,155,400</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>41,754,663</b>	<b>109,450,229</b>	<b>24,403,593</b>	<b>35,071,476</b>	<b>22,305,686</b>	<b>9,912,259</b>	<b>41,257,494</b>	<b>284,155,400</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(26,525,386)</b>	<b>(57,897,567)</b>	<b>(6,884,187)</b>	<b>13,118,635</b>	<b>69,323,676</b>	<b>35,462,532</b>	<b>(26,597,703)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>568,524</b>	<b>(102,511)</b>	<b>547,321</b>	<b>(14,041)</b>	<b>87,715</b>	<b>-</b>	<b>1,087,008</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	57,011,286	23,414,855	29,279,277	7,694,661	967,692	-	118,367,771
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	56,442,762	23,517,366	28,731,956	7,708,702	879,977	-	117,280,763
Gayrinakdi Krediler	-	5,280,818	3,890,088	5,972,633	136,128	-	89,084,131	104,363,798

(\*) Bilanço yapıyı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar burada gösterilmektedir.

(\*\*) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(\*\*\*) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.

#### 4.7 Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Banka’nın bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %8.62 (31 Aralık 2016: %8.83) olarak gerçekleşmiştir. Aralık 2016 dönemine göre değişimin başlıca sebebi, bilanço içi ve bilanço dışı risk kalemlerindeki artışın yüksek olmasıdır. Buna göre, ana sermaye dönem karı kaynaklı %6.48 artarken bilanço içi risk tutarı %9.17, bilanço dışı kalemler ise %9.44 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 21 baz puanlık bir düşüş görülmektedir.

<b>Bilanço içi varlıklar</b>		<b>Cari Dönem (*)</b>	<b>Önceki Dönem (*)</b>
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	304,240,131	278,685,369
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(318,165)	(300,326)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	303,921,966	278,385,043
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,823,369	3,285,514
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	8,659,451	8,303,567
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	11,482,820	11,589,081
<b>Menkul kıymet ve emtia teminatlarda finansman işlemleri</b>			
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlarda finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	2,353,046	1,586,346
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	2,353,046	1,586,346
<b>Bilanço dışı işlemler</b>			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	116,833,047	105,623,641
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(4,026,197)	(2,550,420)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	112,806,850	103,073,221
<b>Sermaye ve toplam risk</b>			
13	Ana sermaye	37,101,635	34,842,798
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	430,564,682	394,633,691
<b>Kaldıraç oranı</b>			
15	Kaldıraç oranı	8.62	8.83

(\*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık tutarların aritmetik ortalamalarını ifade etmektedir.

#### 4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ’in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 4.9 Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

## **4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar**

Bu başlık altında yer alan açıklamalar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca yapılmıştır.

### **4.10.1 Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar**

#### **4.10.1.1 Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı**

Banka’nın Risk Yönetimi stratejisi, risk yönetimi kültürünün Banka genelinde ve bağlı ortaklıklarda yerleşmesinin, uygulama esaslarının yaygınlaşmasının, bankanın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin Yönetim Kurulu’nca onaylanan risk iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler dahilinde kalınmasının sağlandığı, mevzuat, banka strateji ve politikaları ile uyumlu entegre ve risk-getiri ilişkisini gözetten bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasıdır. Banka’nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usullerini yerine getirmek, geliştirmek, Banka’nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda Yönetim Kurulu’na raporlama yapmak ve bu birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak ve risk limitlerini belirleme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar için risklerin yönetimine ilişkin politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürler ilgili bağlı ortaklıkların tabi oldukları mevzuat ve ana ortaklık Banka’nın risk yönetimi stratejisine uygun olarak hazırlanmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmekte, ihtiyaç görülmesi halinde güncellenmektedir. Ana ortaklık Banka, bağlı ortaklıklarındaki risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolüne ilişkin bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasını temin etmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Kurumsal risk yönetimi politika ve uygulamalarının gözetimi; sermaye yeterliliği, planlama ve likidite yeterliliği de dahil olmak üzere Banka’nın maruz kalabileceği çeşitli risklerin yönetimi, üyeleri Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan Risk Komitesi’nin sorumluluğundadır. Üst düzey yönetim kendi bünyesindeki risklerin izlenmesinden ve yönetilmesinden Yönetim Kurulu’na karşı sorumludur. Buna uygun olarak, risk yönetim faaliyetlerini yürüten Risk Yönetimi Başkanlığı Risk Komitesi aracılığıyla, iç denetim faaliyetlerini yürüten Teftiş Kurulu Başkanlığı ile iç kontrol faaliyetlerini yürüten İç Kontrol Merkezi ve suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik faaliyetlerin yanı sıra uyum kontrolleri faaliyetlerini yürüten Uyum Müdürlüğü doğrudan Yönetim Kurulu’na bağlı olarak çalışmaktadır.

Banka, risk yönetim modelinin uygulanmasında risk kültürünün tüm Banka’da yerleştirilmesini önemli bir unsur olarak ele almakta, faaliyetlerin yürütülmesinde risk yönetiminin öneminin anlaşılması ve tüm personelin karar alma ve aksiyon süreçlerinde risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanmasını hedeflemektedir.

Banka, maruz kaldığı riskleri uluslararası standartlar ile uyumlu yöntemleri referans alarak, yasal mevzuata uygun şekilde ölçmekte ve izlemektedir. Risk ölçümleri ve raporlamaları gelişmiş yöntemler ve risk yönetimi yazılımları vasıtasıyla yapılmaktadır. Önemli risklerin yönetiminde, stratejilerin belirlenmesinde ve kararların alınmasında kullanılmak üzere risk bazında detaylı raporlar oluşturulmakta, bu kapsamda Yönetim Kurulu, ilgili komitelere ve üst yönetime periyodik olan ve olmayan raporlamalar yapılmaktadır.

Banka oluşturmuş olduğu risk iştahı çerçevesi ile Yönetim Kurulu'nun hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek üzere riskleri güvenli bir seviyede karşılayabileceği kapasitesinin öngörüsü ile kabul etmeye hazır olduğu risk seviyesini belirlemekte, risk iştahı çerçevesinde tesis edilmiş sermaye, likidite ve karlılığa ilişkin risk iştahı göstergeleri ile risk bazlı limitler düzenli olarak izlenmektedir. Banka'nın maruz kaldığı riskler etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Azaltılamayan riskler, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması seçenekleri ile değerlendirilmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin raporun BDDK'ya gönderilmek üzere hazırlanması çalışmalarını ilgili tarafları koordine ederek yürütmektedir. Ayrıca, belirlenen senaryolar çerçevesinde, makro ekonomik veriler üzerinde oluşabilecek olumsuz etkilerin, Banka'nın 3 yıllık bütçe plan ve sonuçlarını ne şekilde değiştireceği ve sermaye yeterlilik rasyosu dahil belli başlı rasyolar üzerindeki etkilerinin değerlendirildiği stres testi raporu BDDK'ya raporlamaktadır.

Risk kültürünün yaygınlaştırılmasında çalışanlara verilen eğitimler, Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci önemli bir katkı sağlamaktadır.

#### 4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	202,534,866	202,032,520	16,202,789
2	Standart yaklaşım	202,534,866	202,032,520	16,202,789
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	3,774,480	5,270,570	301,958
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3,774,480	5,270,570	301,958
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	5,598,806	5,704,124	447,904
17	Standart yaklaşım	5,598,806	5,704,124	447,904
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	21,709,380	18,931,681	1,736,750
20	Temel gösterge yaklaşımı	21,709,380	18,931,681	1,736,750
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	587,103	383,449	46,968
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	234,204,635	232,322,344	18,736,369

(\*) KYK'ya yapılan yatırımlar ve özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

#### **4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları**

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

#### **4.10.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar**

##### **4.10.3.1 Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler**

###### **4.10.3.1.1 Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler**

Banka'nın kredi riski yönetim politikaları; ilgili mevzuat çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bankanın kredi stratejileri doğrultusunda ihtiyatlılık, sürdürülebilirlik ve müşterinin kredi değerliliği ilkelerine dayalı olarak oluşturulmuştur.

Banka'nın kredi riski profili belirlenirken yoğunlaşmaları önleyecek çeşitlendirmeler uygulanmaktadır. Kredi portföyleri, kredi türüne bağlı olarak değerlendirilmekte, yaşam döngüleri süresince bütünsel bir şekilde yönetilmektedir. Müşteri seçimi, politika ve stratejilere uygun olarak yapılmakta, borçlunun yükümlülüklerini; garantör, kefil veya rehinli varlıklara bağlı olmaksızın kendi faaliyetlerinden elde etmesi beklenen nakit akışları ile zamanında ödeyebilme gücü esas alınmaktadır. Banka'nın farklı portföyleri için gerekli risk derecelendirme/skorlama modelleri geliştirilmekte, bu modeller kredibilite açısından müşterileri en iyi şekilde ayırtacak ve objektif kriterler ile derecelendirecek şekilde oluşturulmaktadır. Her bir portföy bazında geliştirilen içsel risk derecelendirme ve skorlama modellerinin çıktıları, kredi tahsis sürecinin önemli bir parçası olduğu gibi aynı zamanda müşteri ve portföyün temerrüt riskini ölçmede, beklenen zarar, içsel sermaye, risk bazlı karşılık, risk bazlı fiyatlama vb. analizlerin yapılmasında da kullanılmaktadır.

Risk iştahı ve göstergeleri içeren genel risk politikası; Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Belirlenen hedeflere ulaşabilmek için, riskleri ve müşterileri doğru sınıflandırma yoluyla etkin bir yönetim anlayışı kapsamında sürekli izleme mekanizmaları kurularak risk yönetimi sağlanmaktadır. Risklerin doğru değerlendirilmesi amacı ile uygun karar sistemleri kurularak limit yapısı ve delegasyon kuralları belirlenmiştir. Limitlerin belirlenmesi sırasında ilgili risk faktörünün yaratacağı kayıp ve getiri dikkate alınarak optimum seviyeler belirlenmektedir.

Kredi ilişkisine girilecek müşterilerin kredibilitesinin ölçülmesi amacıyla analiz ve istihbarat çalışmaları gerçekleştirilir. Kredi kararlarından önce; müşteri analizi, müşterinin geçmiş, cari ve gelecek performansını etkilemiş ve etkileyebilecek tüm etmenlerin (finansal ve finansal olmayan verilerin) ortaya konularak incelenir ve değerlendirilir.

Kredi riski yönetimi, risklerin tutarlı bir şekilde değerlendirildiği, sayısallaştırıldığı ve izlendiği yapılandırılmış bir süreçtir. Müşterinin kredi talebi ile başlayan, müşterinin kredi değerliliğinin tespiti, teminatlandırma, kredinin yapılandırılması, onaylanması ve kullandırımı, kredinin izlenmesi ve kapanması aşamalarından oluşan kredi sürecinde doğru karar alınmasına yönelik olarak müşteriyi tanıtıcı her türlü bilgi ve belge ortak veri tabanı altında toplanmakta, toplanan bilgi ile karşı tarafın mali gücü analiz edilmekte, kredi riski değerlendirmesi yapılmakta, müşteri segmentine ve iştiğal alanına uygun olarak derecelendirilmekte, müşteri hakkında istihbarat yapılarak bilgilerin güncel tutulması sağlanmaktadır. Bir işleme girilmeden önce risklerin anlaşılması, yeterli değerlendirmenin yapılması ve kullandırım sonrasında izlenmesi, kontrolü ve raporlanması sağlanmaktadır.



Kredi riski, portföyler bazında, risk/getiri dengesi ve Banka'nın aktif kalitesi düşünülerek, kredi riski politika dokümanlarında yer alan esaslar kapsamında yönetilmektedir. Ayrıca kredi bazlı değerlendirme, tahsis ve takip, ilgili süreçler çerçevesinde krediler grubunda yer alan birimler tarafından yerine getirilmektedir. Kredi teklifleri, belirlenen tutar bazında yetki düzeyleri çerçevesinde, Bölge Müdürlükleri, Genel Müdürlük Krediler birimleri, gerekmesi halinde Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilerek sonuçlandırılmaktadır. Tebliğ mercii yetkileri Yönetim Kurulu'ndan başlayarak devredilir. Genel Müdürlük ve Kredi Bölge Müdürlükleri'nin yetkileri yazılı olarak bildirilir ve yetki devri yapılır.

Kredi risk yönetiminde faaliyet gösteren her bir birim, sahip olduğu süreç, faaliyet ve sistemlerden kaynaklanan risklerin tespit edilmesinden, üst düzey yönetimin bilgilendirilmesinden ve risk düzeyinin gerekli aksiyonlar alınarak azaltılmasından sorumludur.

Birimler risk yönetimi faaliyetlerini, Banka risk iştahı ve kapasitesi ile uyumlu olarak, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan politikalar kapsamında risk ölçüm ve yönetim araçlarını kullanmak suretiyle yürütür.

Bu kapsamda kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonlarına ilişkin organizasyon yapısı aşağıda detaylandırılmıştır: Kredi Riski Yönetimi kapsamında yer alan birimler; Kurumsal ve Özellikli Krediler, Ticari Krediler, Özellikli Tahsilatlar, Ticari Ürünler Tahsilat, Banka ve Ülke Riski, Bireysel ve KOBİ Kredi Riski Stratejileri, Bireysel ve KOBİ Krediler Değerlendirme, Bireysel Ürünler Tahsilat, Risk Planlama, İzleme ve Raporlama, Risk Analitiği, Teknoloji ve İnovasyon ve Bölge Koordinasyon'dur.

Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından kredi riskleri ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Ayrıca, kurumsal yönetim çerçevesinde kredi politikalarına ilişkin kararlar Komiteler tarafından alınır. Bu kapsamda; Kurumsal ve Ticari Krediler Riski Komitesi, Bireysel Krediler Riski Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi bulunmaktadır. Tahsis edilen limitler ve kullanımları ile limitlerin aşıldığı durumlar, büyük riskler ve büyük tutardaki sorunlu kredilere ilişkin değerlendirmeler, tahsili gecikmiş alacaklar ile donuk alacaklara ilişkin bilgiler, bağlı ortakların portföylerine ilişkin veriler üst yönetime düzenli bir şekilde raporlanır.

İç kontrol faaliyetleri, üçlü savunma hattı prensibine dayalı oluşturulmuş iç kontrol modeli dahilinde yürütülmektedir. Bu kapsamda birinci savunma hattında görevli iş birimleri tarafından, belirlenen kontrol noktalarına yönelik hazırlanan kontrol programları ve metodolojileri çerçevesinde kontroller yürütülmektedir. Kredi riskine yönelik olarak da ilgili Genel Müdürlük Pazarlama Müdürlüklerine bağlı çalışanlar tarafından tüm şubelerin kapsama alındığı bir strateji ile merkezi olarak teminat ve sözleşme incelemeleri gerçekleştirilmektedir. İkinci savunma hattında görev yapan birimlerden İç Kontrol Merkezi tarafından ise yapılan kontrollerin doğruluğu, yeterliliği ve yerindeliği, gerçekleştirilen şube ziyaretleri ile test edilmektedir.

#### 4.10.3.1.2 Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	5,290,468	242,490,377	4,256,054	243,524,791
2 Borçlanma araçları	-	43,327,723	-	43,327,723
3 Bilanço dışı alacaklar	345,506	66,363,980	121,901	66,587,585
<b>4 Toplam</b>	<b>5,635,974</b>	<b>352,182,080</b>	<b>4,377,955</b>	<b>353,440,099</b>

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	5,272,774	218,543,090	4,267,491	219,548,373
2 Borçlanma araçları	-	42,400,852	-	42,400,852
3 Bilanço dışı alacaklar	355,861	68,200,685	134,609	68,421,937
<b>4 Toplam</b>	<b>5,628,635</b>	<b>329,144,627</b>	<b>4,402,100</b>	<b>330,371,162</b>

#### 4.10.3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları</b>	<b>5,272,774</b>	<b>4,404,024</b>
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	1,068,496	3,232,458
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar (-)	334,216	1,077,347
5 Diğer değişimler (-)	716,586	1,286,361
<b>6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları</b>	<b>5,290,468</b>	<b>5,272,774</b>

#### 4.10.3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 4.10.3.2 Kredi Riski Azaltımı

##### 4.10.3.2.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu olan faaliyetin veya yatırımın nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak değerlendirmektedir.

Teminat tutarının hesaplanması, piyasa ve kur riski ile belirlenen marjlara dayalıdır. Banka genelinde uygulanan standart marjlar teminat türüne özeldir ve kredinin türü ve kullanılan para birimine göre değişebilmektedir.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak Operasyon Birimi (ABACUS) tarafından yapılmaktadır. Kredi kullandırımı, krediye ilişkin tebliğ koşullarıyla teminatların sistemsel olarak karşılaştırılması sonucunda gerçekleşmektedir.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

Bankanın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısma standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile gayrimenkul ipotekleri ve yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

##### 4.10.3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar</i>	<i>Teminat ile korunan alacaklar</i>	<i>Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacaklar</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacaklar</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları</i>
1	Krediler	223,256,636	20,268,156	18,118,755	13,483,801	11,774,621	-	-
2	Borçlanma araçları	43,327,723	-	-	-	-	-	-
3	<b>Toplam</b>	<b>266,584,359</b>	<b>20,268,156</b>	<b>18,118,755</b>	<b>13,483,801</b>	<b>11,774,621</b>	-	-
4	Temerrüde düşmüş	5,290,468	-	-	-	-	-	-

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar</i>	<i>Teminat ile korunan alacaklar</i>	<i>Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacaklar</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısımları</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacaklar</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları</i>
1	Krediler	169,225,213	50,323,160	41,649,191	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	42,400,852	-	-	-	-	-	-
3	<b>Toplam</b>	<b>211,626,065</b>	<b>50,323,160</b>	<b>41,649,191</b>	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	5,263,721	9,053	3,539	-	-	-	-

#### **4.10.3.3 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski**

##### **4.10.3.3.1 Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar**

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılmaktadır. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar risk sınıflarının risk ağırlığının dış derecelendirme notlarının kullanımı, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar ile sınırlandırılmıştır. Karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

Risk ağırlığı belirlenmesinde; alacağa özgü bir derecelendirme yapılmışsa ilgili kredi derecelendirmesi, alacağa özgü bir derecelendirme yapılmamışsa ihracının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Risk Sınıfları			Kurumsal Alacaklar
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
			Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA ilâ AA-	%0	%20	%20	%20
2	A+ ilâ A-	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ilâ BBB-	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B-	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

**4.10.3.3.2 Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri**

	Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu (%)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	84,906,410	782,336	84,906,410	243,591	8,521,840	10.01
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	103,573	147	103,573	61	51,817	50.00
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	154,033	6,955	154,033	2,170	156,203	100.00
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	257,936	-	257,936	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	15,004,128	19,432,851	10,896,746	3,042,274	7,561,096	54.24
7	Kurumsal alacaklar	89,599,178	48,088,551	87,410,250	19,600,651	105,229,526	98.34
8	Perakende alacaklar	61,479,875	44,069,481	61,038,039	3,953,932	48,740,396	74.99
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	19,418,084	137,393	19,414,176	72,239	6,820,245	35.00
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	18,044,516	2,391,658	18,025,120	1,404,092	12,328,689	63.45
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	753,181	10	753,181	-	668,045	88.70
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	281,278	105,427	281,278	46,818	467,192	142.39
13	İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	39,504	-	39,504	-	-	-
16	Diğer alacaklar	7,761,382	-	7,761,382	-	5,324,795	68.61
17	Hisse senedi yatırımları	6,665,023	-	6,665,023	-	6,665,022	100.00
<b>18</b>	<b>Toplam</b>	<b>304,468,101</b>	<b>115,014,809</b>	<b>297,706,651</b>	<b>28,365,828</b>	<b>202,534,866</b>	<b>62.11</b>

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı</i>		<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı</i>		<i>Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>	
		<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu (%)</i>
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	59,026,025	943,275	59,026,025	305,675	12,008,190	20.24
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	119,617	144	119,617	60	56,248	47.00
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	46,803	5,550	46,803	1,836	48,639	100.00
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	190,237	-	190,237	-	55,402	29.12
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	19,460,274	16,155,852	15,231,090	3,025,652	7,381,825	40.43
7	Kurumsal alacaklar	90,625,121	50,984,161	88,536,942	20,026,901	105,680,104	97.34
8	Perakende alacaklar	59,175,832	41,226,791	58,766,787	3,582,135	46,760,767	75.00
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	18,572,321	151,697	18,568,045	77,622	6,525,984	35.00
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	16,338,647	1,655,679	16,323,202	960,619	11,054,150	63.96
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	705,142	1,363	705,142	-	596,794	84.63
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	300,186	129,325	300,186	58,543	509,274	141.97
13	İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	9,044,069	-	9,044,069	-	6,125,946	67.73
17	Hisse senedi yatırımları	5,266,254	-	5,266,254	-	5,229,197	99.30
<b>18</b>	<b>Toplam</b>	<b>278,870,528</b>	<b>111,253,837</b>	<b>272,124,399</b>	<b>28,039,043</b>	<b>202,032,520</b>	<b>67.31</b>

**4.10.3.3.3 Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Risk sınıfları</b>	<b>%0</b>	<b>%10</b>	<b>%20</b>	<b>%35 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlan dırılanlar</b>	<b>%50</b>	<b>%75</b>	<b>%100</b>	<b>%150</b>	<b>%200</b>	<b>Diğerleri</b>	<b>Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)</b>
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	76,584,140	-	103	-	87,878	-	8,477,880	-	-	-	85,150,001
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	103,633	-	1	-	-	-	103,634
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	156,203	-	-	-	156,203
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	257,936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	257,936
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	4,612,449	-	5,375,930	-	3,950,641	-	-	-	13,939,020
7	Kurumsal alacaklar	-	-	379,776	-	2,955,111	-	103,676,014	-	-	-	107,010,901
8	Perakende alacaklar	-	-	928	-	12,306	64,978,713	24	-	-	-	64,991,971
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	19,486,415	-	-	-	-	-	-	19,486,415
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	14,201,046	-	5,228,166	-	-	-	19,429,212
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	170,271	-	582,910	-	-	-	753,181
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	16,699	-	16,505	294,892	-	-	328,096
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	39,504	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,504
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	6,665,023	-	-	-	6,665,023
17	Diğer alacaklar	2,436,365	-	280	-	-	-	5,324,737	-	-	-	7,761,382
<b>18</b>	<b>Toplam</b>	<b>79,317,945</b>	<b>-</b>	<b>4,993,536</b>	<b>19,486,415</b>	<b>22,922,874</b>	<b>64,978,713</b>	<b>134,078,104</b>	<b>294,892</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>326,072,479</b>

Önceki Dönem	Risk sınıfları	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlan dırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	35,315,311	-	25	-	24,016,357	-	7	-	-	-	59,331,700
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	11,970	-	107,707	-	-	-	-	-	119,677
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	48,639	-	-	-	48,639
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	132,386	-	57,851	-	-	-	-	-	190,237
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6,040,661	-	12,084,776	-	131,305	-	-	-	18,256,742
7	Kurumsal alacaklar	-	-	479,188	-	5,000,778	-	103,083,877	-	-	-	108,563,843
8	Perakende alacaklar	-	-	630	-	2,307	62,345,985	-	-	-	-	62,348,922
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	18,645,667	-	-	-	-	-	-	18,645,667
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	12,459,341	-	4,824,480	-	-	-	17,283,821
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	216,697	-	488,445	-	-	-	705,142
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	19,031	-	19,577	320,121	-	-	358,729
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	37,057	-	-	-	-	-	5,229,197	-	-	-	5,266,254
17	Diğer alacaklar	2,916,168	-	2,444	-	-	-	6,125,457	-	-	-	9,044,069
18	<b>Toplam</b>	<b>38,268,536</b>	<b>-</b>	<b>6,667,304</b>	<b>18,645,667</b>	<b>53,964,845</b>	<b>62,345,985</b>	<b>119,950,984</b>	<b>320,121</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>300,163,442</b>



#### **4.10.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar**

##### **4.10.4.1 KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar**

Karşı taraf kredi riski yönetimi politikaları, uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak risklerdeki gelişmelerin değerlendirilmesi, izlenmesi, gerekli tedbirlerin alınması, risk limitlerinin tesis edilmesi, belirlenen sınırlar dahilinde kalınmasının sağlanması, buna ilişkin gerekli raporlama, kontrol ve denetim sistemlerinin oluşturulmasıdır. Karşı taraf kredi riskinin ölçülmesi, izlenmesi ve limit tesis edilmesine ilişkin politikalar Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Türev işlemler, repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri için yasal karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2 çerçevesinde "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır.

Ayrıca Banka, karşı taraf kredi riskinin izlenmesi sürecinde içsel model yöntemine (IMM) göre de hesaplama yapmaktadır. Azami Risk Tutarı (Potential Future Exposure - PFE) ve Efektif Beklenen Pozitif Risk Tutarı (EBPRT) hesaplanarak karşı taraf kredi riskinin içsel olarak ölçülmesinde kullanılmaktadır. PFE hesaplamalarında karşı taraflarla olan sözleşmeleri de dikkate alınmaktadır. Karşı Taraf Kredi Riski için içsel model yöntemine dayanan, içsel sermaye hesaplaması yapılmaktadır.

Türev işlemlere ilişkin karşı taraf kredi riski, Piyasa Riski ve Kredi Riski Kontrol Müdürlüğü tarafından ürün, ülke, karşı taraf tipi ve karşı taraf bazında izlenmekte ve raporlanmaktadır.

**4.10.4.2 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Yenileme maliyeti</i>	<i>Potansiyel kredi risk tutarı</i>	<i>EBPRT</i>	<i>Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa</i>	<i>Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	2,586,177	1,608,836		1.4	4,161,220	2,205,152
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					2,647,840	193,229
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	<b>Toplam</b>						<b>2,398,381</b>

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Yenileme maliyeti</i>	<i>Potansiyel kredi risk tutarı</i>	<i>EBPRT</i>	<i>Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa</i>	<i>Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	3,972,361	1,639,214		1.4	5,601,824	2,911,950
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					1,765,439	552,309
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	<b>Toplam</b>						<b>3,464,259</b>

#### 4.10.4.3 Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

		<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
		<i>Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>	<i>Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-		-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-		-
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	4,161,220	1,376,099	5,601,824	1,806,311
4	<b>KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>	<b>4,161,220</b>	<b>1,376,099</b>	<b>5,601,824</b>	<b>1,806,311</b>

#### 4.10.4.4 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

##### Cari Dönem

Risk ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
<b>Risk sınıfları</b>									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1,553,378	-	-	-	-	-	-	-	1,553,378
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	1	-	-	1
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	542,071	-	-	-	-	-	-	-	542,071
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1,088,207	2,846,914	-	31,928	-	-	3,967,049
Kurumsal alacaklar	-	-	565	356	-	663,333	-	-	664,254
Perakende alacaklar	-	-	-	-	82,307	-	-	-	82,307
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,095,449</b>	<b>-</b>	<b>1,088,772</b>	<b>2,847,270</b>	<b>82,307</b>	<b>695,262</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,809,060</b>

**Önceki Dönem**

<b>Risk ağırlıkları</b>	<b>%0</b>	<b>%10</b>	<b>%20</b>	<b>%50</b>	<b>%75</b>	<b>%100</b>	<b>%150</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam kredi riski</b>
<b>Risk sınıfları</b>									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	90,039	-	-	-	-	-	-	-	90,039
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	4	-	-	4
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	413,954	-	-	-	-	-	-	-	413,954
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1,033,639	5,082,247	-	-	-	-	6,115,886
Kurumsal alacaklar	-	-	546	37,511	4	662,182	-	-	700,243
Perakende alacaklar	-	-	-	-	47,137	-	-	-	47,137
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>503,993</b>	<b>-</b>	<b>1,034,185</b>	<b>5,119,758</b>	<b>47,141</b>	<b>662,186</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,367,263</b>

#### 4.10.4.5 KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	3,579	-	-	-	9,554,774	-
Nakit-yabancı para	30,214	-	-	-	2,817,592	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	13,527,980
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	556,173
<b>Toplam</b>	<b>33,793</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12,372,366</b>	<b>14,084,153</b>

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	4,944	-	-	-	8,257,240	-
Nakit-yabancı para	4,807	-	-	-	4,804,917	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	13,323,129
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>9,751</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13,062,157</b>	<b>13,323,129</b>

#### 4.10.4.6 Kredi türevleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Alınan koruma	Satılan koruma	Alınan koruma	Satılan koruma
<b>Nominal</b>				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	175,550	-	87,825	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam getiri swapları	-	7,022,000	-	7,026,000
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
<b>Toplam Nominal</b>	<b>175,550</b>	<b>7,022,000</b>	<b>87,825</b>	<b>7,026,000</b>
<b>Gerçeğe Uygun Değer</b>				
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	24,374	215	6,677
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	3,469	45,817	-	401,821

#### 4.10.5 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 4.10.6 Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

##### 4.10.6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riskinin yönetimi, Banka tarafından belirlenen Piyasa Riski Stratejisi dahilinde yapılmaktadır. Piyasa riski stratejisini belirlerken Banka, ekonomik şartlar, piyasa ve likidite koşulları ile bunların piyasa riskine etkilerini, piyasa riskine konu portföyün içeriğini, Banka'nın piyasa riskini tanımlama, ölçme, değerlendirme, izleme, raporlama, kontrol ve azaltma yeterliliği ile bunlara ilişkin süreçlerin varlığını göz önünde bulundurmaktadır. Piyasa riski stratejisi; finansal performans, piyasa riski için ayrılan sermaye ve güncel piyasa gelişmeleri de dikkate alınarak Yönetim Kurulu ve ilgili üst düzey yönetim tarafından gözden geçirilmektedir. Piyasa riski yönetimine ilişkin banka içi politika, uygulama usul ve esasları ile risk ölçüm, izleme ve kontrol süreçlerini faaliyetlerinin karmaşıklığı ve büyüklüğünü de dikkate alarak konsolide ve konsolide olmayan bazda tesis edilmektedir.

Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Piyasa Riski ve Kredi Riski Kontrol Müdürlüğü'ne bağlı olan Piyasa Riski fonksiyonu, risk raporlaması ve Yönetim Kurulu onaylı limitler vasıtasıyla Hazine Müdürlüğü'nün faaliyetlerini takip etmektedir. Banka, Piyasa Riski iştahını RMD, İçsel Sermaye ve Stop/Loss çerçevesinde belirlemektedir.

Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışında alım satım amaçlı taşıdığı pozisyonlarında, piyasa fiyatlarındaki dalgalanmalar nedeniyle maruz kaldığı risk olarak tanımlanan piyasa riski Riske Maruz Değer (RMD) modeliyle günlük olarak hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. RMD hesaplaması içsel sermaye hesaplamasında kullanılmakta olup, risklerin yönetimi amacıyla limit tesis edilmek suretiyle izlenmektedir. Risk ölçüm modelinin doğruluğu ve performansının izlenmesine yönelik olarak, RMD modeline ilişkin hem varsayımsal hem de fiili değişimlere dayalı olarak geriye dönük test uygulanmaktadır.

RMD analizi çerçevesinde yoğunlaşma analizleri yapılmaktadır. Bu analizler ile portföyün gerek ürün gerek risk faktörü bazında duyarlılıkları belirlenmektedir.

##### 4.10.6.2 Standart yaklaşım

		<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>	
		<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	<b>Dolaysız peşin ürünler</b>	<b>5,433,581</b>	<b>5,266,724</b>
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,189,113	1,718,225
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	40,292	42,274
3	Kur riski	4,064,088	3,067,938
4	Emtia riski	140,088	438,287
	<b>Opsiyonlar</b>	<b>165,225</b>	<b>437,400</b>
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	165,225	437,400
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	<b>Menkul kıymetleştirme</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
9	<b>Toplam</b>	<b>5,598,806</b>	<b>5,704,124</b>

**4.10.7 Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

**4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.



## 5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,295,277	745,563	1,357,688	681,875
TCMB	6,125,242	27,656,158	5,366,015	15,500,506
Diğer	-	395,805	-	879,050
<b>Toplam</b>	<b>7,420,519</b>	<b>28,797,526</b>	<b>6,723,703</b>	<b>17,061,431</b>

#### T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2,254,304	5,488,804	5,366,015	155
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	38
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	3,870,938	22,167,354	-	15,500,313
<b>Toplam</b>	<b>6,125,242</b>	<b>27,656,158</b>	<b>5,366,015</b>	<b>15,500,506</b>

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre tesis edilen TP, YP ve Altın cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

#### 5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

##### 5.1.2.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

##### 5.1.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	159,582	33,019	257,212	38,001
Swap İşlemleri	1,327,716	451,451	1,936,417	702,752
Futures İşlemleri	-	-	-	1,097
Opsiyonlar	120,437	9,994	426,694	28,812
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,607,735</b>	<b>494,464</b>	<b>2,620,323</b>	<b>770,662</b>

##### 5.1.2.3 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin diğer bilgiler

Yoktur.

### 5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Bankalar				
Yurtiçi	6,744	28,878	55,714	746
Yurtdışı	94,028	8,152,470	390,940	11,871,526
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>100,772</b>	<b>8,181,348</b>	<b>446,654</b>	<b>11,872,272</b>

Yurtdışı Bankalar hesabında 6,036,403 TL (31 Aralık 2016: 7,439,697 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 147,833 TL'si (31 Aralık 2016: 116,841 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 104,330 TL'si (31 Aralık 2016: 96,147 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 5,784,240 TL'si (31 Aralık 2016: 7,226,709 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

#### *Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler*

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.1.4 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

#### 5.1.4.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen /bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Teminata Verilen / Bloke Edilen	11,986,998	7,032	2,976,848	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	309,034	-	4,306,605	-
<b>Toplam</b>	<b>12,296,032</b>	<b>7,032</b>	<b>7,283,453</b>	<b>-</b>

#### 5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>18,468,923</b>	<b>18,572,775</b>
Borsada İşlem Gören	17,920,678	18,035,819
Borsada İşlem Görmeyen	548,245	536,956
<b>Hisse Senetleri / Yatırım Fonları</b>	<b>160,277</b>	<b>155,150</b>
Borsada İşlem Gören	81,570	82,203
Borsada İşlem Görmeyen	78,707	72,947
<b>Değer Artışı / Azalışı (-)</b>	<b>2,034,033</b>	<b>1,184,644</b>
<b>Toplam</b>	<b>20,663,233</b>	<b>19,912,569</b>

## 5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

### 5.1.5.1 Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	-	352,587	-	166,331
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	352,587	-	166,331
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	2,314,001	644,318	2,121,617	474,103
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	244,450	11	222,026	101
<b>Toplam</b>	<b>2,558,451</b>	<b>996,916</b>	<b>2,343,643</b>	<b>640,535</b>

### 5.1.5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) (*)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
Nakdi Krediler		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>189,849,285</b>	<b>2,855,591</b>	<b>436,487</b>	<b>10,611,536</b>	<b>4,329,044</b>	<b>1,054,164</b>
İşletme Kredileri	33,135,686	269,498	-	1,257,806	685,828	228,027
İhracat Kredileri	10,319,276	61,633	-	263,897	92,441	40,117
İthalat Kredileri	4,809	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,114,433	10	-	25	-	-
Tüketici Kredileri	43,325,573	2,241,317	-	1,760,954	603,656	52,866
Kredi Kartları	19,354,530	-	436,487	390,456	-	191,149
Diğer	79,594,978	283,133	-	6,938,398	2,947,119	542,005
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>189,849,285</b>	<b>2,855,591</b>	<b>436,487</b>	<b>10,611,536</b>	<b>4,329,044</b>	<b>1,054,164</b>

(\*) Banka'nın Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar sınıfında takip etmekte olduğu, telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren ve stratejik öneme sahip bir kuruluşun ana ortağına verdiği 951,407,360.63 USD ve 7,836,818.70 EUR tutarında nakdi kredi anapara riski bulunmaktadır. Mevcut ana ortağın hissedar değişikliğini de içerebilecek şekilde yeniden yapılandırılmasına ilişkin kurumun ortakları, kreditor bankalar ve ilgili kamu kurumları tarafından görüşmelere başlanmış olup, bu çalışmaların olumlu bir gelişme ile sonuçlanması beklenmektedir.

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 5,611,774 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır (31 Aralık 2016: 5,269,501 TL).

<i>Önceki Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) (*)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar			Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>175,775,487</b>	<b>3,571,299</b>	<b>428,047</b>	<b>9,267,458</b>	<b>4,128,388</b>	<b>718,164</b>
İşletme Kredileri	21,388,726	475,748	-	1,165,695	512,795	175,499
İhracat Kredileri	8,998,517	136,762	-	254,813	109,642	23,312
İthalat Kredileri	241	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,913,881	318	-	48	-	-
Tüketici Kredileri	40,856,208	2,333,953	-	1,919,430	647,127	55,300
Kredi Kartları	18,332,885	-	428,047	521,527	-	280,601
Diğer	81,285,029	624,518	-	5,405,945	2,858,824	183,452
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>175,775,487</b>	<b>3,571,299</b>	<b>428,047</b>	<b>9,267,458</b>	<b>4,128,388</b>	<b>718,164</b>

(\*) Banka'nın Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar sınıfında takip etmekte olduğu, telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren ve stratejik öneme sahip bir kuruluşun ana ortağına verdiği 951,407,360.63 USD tutarında nakdi kredi anapara riski bulunmaktadır. Mevcut ana ortağın hissedar değişikliğini de içerebilecek şekilde yeniden yapılandırılmasına ilişkin kurumun ortakları, kreditor bankalar ve ilgili kamu kurumları tarafından görüşmelere başlanmış olup, bu çalışmaların olumlu bir gelişme ile sonuçlanması beklenmektedir.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	44,737	3,238	-	47,975
İpotek	5,321,384	936,692	-	6,258,076
Rehin	171,560	63,999	-	235,559
Çek Senet	58,778	500,441	-	559,219
Diğer	2,456,727	8,494	-	2,465,221
Teminatsız	406,940	248,090	390,456	1,045,486
<b>Toplam</b>	<b>8,460,126</b>	<b>1,760,954</b>	<b>390,456</b>	<b>10,611,536</b>

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	47,618	4,620	-	52,238
İpotek	3,995,662	974,409	-	4,970,071
Rehin	1,006,009	69,944	-	1,075,953
Çek Senet	12,488	560,040	-	572,528
Diğer	1,370,667	9,058	-	1,379,725
Teminatsız	394,057	301,359	521,527	1,216,943
<b>Toplam</b>	<b>6,826,501</b>	<b>1,919,430</b>	<b>521,527</b>	<b>9,267,458</b>

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
31-60 gün arası	174,381	709,410	135,715	1,019,506
61-90 gün arası	95,661	281,656	57,287	434,604
Diğer	8,190,084	769,888	197,454	9,157,426
<b>Toplam</b>	<b>8,460,126</b>	<b>1,760,954</b>	<b>390,456</b>	<b>10,611,536</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
31-60 gün arası	174,568	740,357	194,622	1,109,547
61-90 gün arası	153,267	261,027	56,740	471,034
Diğer	6,498,666	918,046	270,165	7,686,877
<b>Toplam</b>	<b>6,826,501</b>	<b>1,919,430</b>	<b>521,527</b>	<b>9,267,458</b>

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

<b>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı</b>	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	2,809,719	4,181,893	3,247,551	4,038,596
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	35,115	105,180	106,419	78,645
5 Üzeri Uzatılanlar	10,757	41,971	217,329	11,147

<b>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre</b>	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
0-6 Ay	225,864	745,852	341,505	702,729
6 Ay-12 Ay	194,416	173,911	442,811	182,553
1-2 Yıl	1,056,588	438,265	1,406,109	302,040
2-5 Yıl	1,216,361	1,857,891	1,219,866	1,753,567
5 Yıl ve Üzeri	162,362	1,113,125	161,008	1,187,499

### 5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**5.1.5.4 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>767,133</b>	<b>43,365,593</b>	<b>44,132,726</b>
Konut Kredisi	31,137	22,382,046	22,413,183
Taşıt Kredisi	48,911	2,104,903	2,153,814
İhtiyaç Kredisi	687,085	18,878,644	19,565,729
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Dövizde Endekli</b>	<b>71</b>	<b>152,515</b>	<b>152,586</b>
Konut Kredisi	71	152,301	152,372
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	-	212	212
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>276</b>	<b>46,829</b>	<b>47,105</b>
Konut Kredisi	-	25,798	25,798
Taşıt Kredisi	258	13,656	13,914
İhtiyaç Kredisi	18	7,375	7,393
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>15,797,163</b>	<b>654,577</b>	<b>16,451,740</b>
Taksitli	7,574,530	654,577	8,229,107
Taksitsiz	8,222,633	-	8,222,633
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>55,118</b>	<b>-</b>	<b>55,118</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	55,118	-	55,118
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>19,888</b>	<b>108,538</b>	<b>128,426</b>
Konut Kredisi	-	1,732	1,732
Taşıt Kredisi	-	24	24
İhtiyaç Kredisi	19,888	106,782	126,670
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Dövizde Endekli</b>	<b>-</b>	<b>377</b>	<b>377</b>
Konut Kredisi	-	377	377
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>98</b>	<b>98</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	98	98
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>113,610</b>	<b>1,007</b>	<b>114,617</b>
Taksitli	47,638	1,007	48,645
Taksitsiz	65,972	-	65,972
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>932</b>	<b>-</b>	<b>932</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	932	-	932
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>625,209</b>	<b>-</b>	<b>625,209</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>17,379,400</b>	<b>44,329,534</b>	<b>61,708,934</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>745,039</b>	<b>41,174,705</b>	<b>41,919,744</b>
Konut Kredisi	29,927	21,414,214	21,444,141
Taşıt Kredisi	66,063	2,133,790	2,199,853
İhtiyaç Kredisi	649,049	17,626,701	18,275,750
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>188</b>	<b>172,014</b>	<b>172,202</b>
Konut Kredisi	188	171,585	171,773
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	-	427	427
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>141</b>	<b>46,333</b>	<b>46,474</b>
Konut Kredisi	-	26,918	26,918
Taşıt Kredisi	112	12,136	12,248
İhtiyaç Kredisi	29	7,279	7,308
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>15,172,949</b>	<b>775,677</b>	<b>15,948,626</b>
Taksitli	7,403,316	775,677	8,178,993
Taksitsiz	7,769,633	-	7,769,633
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>45,286</b>	<b>-</b>	<b>45,286</b>
Taksitli	16	-	16
Taksitsiz	45,270	-	45,270
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>21,508</b>	<b>91,980</b>	<b>113,488</b>
Konut Kredisi	-	1,165	1,165
Taşıt Kredisi	-	90	90
İhtiyaç Kredisi	21,508	90,725	112,233
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>378</b>	<b>378</b>
Konut Kredisi	-	378	378
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>163</b>	<b>163</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	163	163
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>106,354</b>	<b>1,060</b>	<b>107,414</b>
Taksitli	43,217	1,060	44,277
Taksitsiz	63,137	-	63,137
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>583</b>	<b>-</b>	<b>583</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	583	-	583
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>523,189</b>	<b>-</b>	<b>523,189</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>16,615,237</b>	<b>42,262,310</b>	<b>58,877,547</b>

**5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>1,596,798</b>	<b>15,099,843</b>	<b>16,696,641</b>
İşyeri Kredileri	1,462	840,035	841,497
Taşıtlı Kredileri	131,065	2,186,722	2,317,787
İhtiyaç Kredileri	1,464,271	12,073,086	13,537,357
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>226,760</b>	<b>2,293,742</b>	<b>2,520,502</b>
İşyeri Kredileri	-	72,876	72,876
Taşıtlı Kredileri	4,745	762,805	767,550
İhtiyaç Kredileri	222,015	1,458,061	1,680,076
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>107</b>	<b>85,476</b>	<b>85,583</b>
İşyeri Kredileri	-	373	373
Taşıtlı Kredileri	18	13,245	13,263
İhtiyaç Kredileri	89	71,858	71,947
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>3,056,889</b>	<b>52,718</b>	<b>3,109,607</b>
Taksitli	1,443,290	52,718	1,496,008
Taksitsiz	1,613,599	-	1,613,599
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>12,972</b>	<b>-</b>	<b>12,972</b>
Taksitli	293	-	293
Taksitsiz	12,679	-	12,679
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>865,512</b>	<b>-</b>	<b>865,512</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>5,759,038</b>	<b>17,531,779</b>	<b>23,290,817</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>1,767,307</b>	<b>11,094,610</b>	<b>12,861,917</b>
İşyeri Kredileri	3,262	831,376	834,638
Taşıtlı Kredileri	107,647	2,174,041	2,281,688
İhtiyaç Kredileri	1,656,398	8,089,193	9,745,591
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>264,798</b>	<b>2,405,434</b>	<b>2,670,232</b>
İşyeri Kredileri	-	72,529	72,529
Taşıtlı Kredileri	8,927	730,518	739,445
İhtiyaç Kredileri	255,871	1,602,387	1,858,258
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>710</b>	<b>86,457</b>	<b>87,167</b>
İşyeri Kredileri	-	637	637
Taşıtlı Kredileri	42	14,356	14,398
İhtiyaç Kredileri	668	71,464	72,132
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>2,687,757</b>	<b>53,475</b>	<b>2,741,232</b>
Taksitli	1,279,033	53,475	1,332,508
Taksitsiz	1,408,724	-	1,408,724
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>11,271</b>	<b>-</b>	<b>11,271</b>
Taksitli	176	-	176
Taksitsiz	11,095	-	11,095
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>881,614</b>	<b>-</b>	<b>881,614</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>5,613,457</b>	<b>13,639,976</b>	<b>19,253,433</b>



#### 5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	196,772,213	181,422,064
Yurtdışı Krediler	3,688,608	3,620,881
<b>Toplam</b>	<b>200,460,821</b>	<b>185,042,945</b>

#### 5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	897,103	842,967
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>897,103</b>	<b>842,967</b>

#### 5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	336,873	451,816
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	954,044	1,126,227
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,965,137	2,689,448
<b>Toplam</b>	<b>4,256,054</b>	<b>4,267,491</b>

#### 5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	124,994	594,420	787,840
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	124,994	594,420	787,840
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	125,617	665,093	717,588
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	125,617	665,093	717,588
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

**Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>576,487</b>	<b>1,476,489</b>	<b>3,219,798</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	1,013,956	29,948	24,592
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	956,972	995,186
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	956,972	995,186	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	214,294	215,512	286,780
Aktiften Silinen (-) (*)	-	13,249	320,967
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	12,765	84,470
Bireysel Krediler	-	484	107,579
Kredi Kartları	-	-	128,918
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>419,177</b>	<b>1,239,462</b>	<b>3,631,829</b>
Özel Karşılık (-)	336,873	954,044	2,965,137
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>82,304</b>	<b>285,418</b>	<b>666,692</b>

(\*) 334,214 TL'si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

<i>Önceki Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>786,183</b>	<b>756,847</b>	<b>2,860,995</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	3,048,885	56,393	127,180
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,781,448	1,798,932
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2,781,448	1,798,932	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	477,133	317,939	491,290
Aktiften Silinen (-) (*)	-	1,328	1,076,019
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	1,178	515,367
Bireysel Krediler	-	-	289,608
Kredi Kartları	-	150	271,044
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>576,487</b>	<b>1,476,489</b>	<b>3,219,798</b>
Özel Karşılık (-)	451,816	1,126,227	2,689,448
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>124,671</b>	<b>350,262</b>	<b>530,350</b>

(\*) 1,059,931 TL'si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

**Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1,916,652</b>	<b>1,364,327</b>	<b>986,512</b>	<b>4,267,491</b>
Dönem İçi İntikal (+)	241,559	392,250	278,584	912,393
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	179,918	263,638	146,366	589,922
Aktiften Silinen (-) (*)	96,927	108,063	128,918	333,908
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1,881,366</b>	<b>1,384,876</b>	<b>989,812</b>	<b>4,256,054</b>

(\*) 333,906 TL'si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1,329,001</b>	<b>1,270,403</b>	<b>968,294</b>	<b>3,567,698</b>
Dönem İçi İntikal (+)	1,255,839	897,204	591,817	2,744,860
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	152,378	514,410	302,405	969,193
Aktiften Silinen(-) (*)	515,810	288,870	271,194	1,075,874
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1,916,652</b>	<b>1,364,327</b>	<b>986,512</b>	<b>4,267,491</b>

(\*) 1,058,459 TL'si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

**Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler**

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
Cari Dönem:			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>21,325</b>	<b>396,631</b>	<b>728,588</b>
Özel Karşılık (-)	7,397	258,488	516,703
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>13,928</b>	<b>138,143</b>	<b>211,885</b>
Önceki Dönem:			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>34,476</b>	<b>363,587</b>	<b>722,774</b>
Özel Karşılık (-)	29,951	234,409	512,422
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>4,525</b>	<b>129,178</b>	<b>210,352</b>

**Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi**

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>82,304</b>	<b>285,418</b>	<b>666,692</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	419,177	1,239,462	3,630,514
Özel Karşılık Tutarı (-)	336,873	954,044	2,963,822
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	82,304	285,418	666,692
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1,004
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,004
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>124,671</b>	<b>350,262</b>	<b>530,350</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	576,487	1,476,489	3,218,482
Özel Karşılık Tutarı (-)	451,816	1,126,227	2,688,132
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	124,671	350,262	530,350
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1,005
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,005
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

**Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
Nakit	2,979	199	-	3,178
İpotek	1,394,695	155,851	-	1,550,546
Rehin	182,579	47,387	-	229,966
Çek Senet	187,914	6,071	-	193,985
Diğer	930,933	909,577	-	1,840,510
Teminatsız	97,902	384,569	989,812	1,472,283
<b>Toplam</b>	<b>2,797,002</b>	<b>1,503,654</b>	<b>989,812</b>	<b>5,290,468</b>

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
Nakit	3,016	184	-	3,200
İpotek	1,391,416	142,402	-	1,533,818
Rehin	192,660	47,119	-	239,779
Çek Senet	211,665	7,286	-	218,951
Diğer	919,836	861,462	-	1,781,298
Teminatsız	95,253	413,963	986,512	1,495,728
<b>Toplam</b>	<b>2,813,846</b>	<b>1,472,416</b>	<b>986,512</b>	<b>5,272,774</b>

**5.1.5.11 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 5.1.6 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

### 5.1.6.1 Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	8,065,707	3,602,470	5,793,705	4,341,183
Repo İşlemlerine Konu Olan	1,544	1,002,105	3,147,892	-
<b>Toplam</b>	<b>8,067,251</b>	<b>4,604,575</b>	<b>8,941,597</b>	<b>4,341,183</b>

### 5.1.6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	18,975,890	19,108,804
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>18,975,890</b>	<b>19,108,804</b>

### 5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>20,611,231</b>	<b>21,236,112</b>
Borsada İşlem Görenler	19,968,905	20,462,344
Borsada İşlem Görmeyenler	642,326	773,768
<b>Değer Artışı / (Azalışı)</b>	<b>2,746,721</b>	<b>2,404,072</b>
<b>Toplam</b>	<b>23,357,952</b>	<b>23,640,184</b>

### 5.1.6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>23,640,184</b>	<b>21,755,812</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2,414	1,963,183
Yıl İçindeki Alımlar	191,787	498,479
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(819,082)	(1,186,759)
Değerleme Etkisi	342,649	609,469
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>23,357,952</b>	<b>23,640,184</b>

## 5.1.7 İştiraklere ilişkin bilgiler

### 5.1.7.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	10.15	10.15
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	0.77	0.77
3	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	5.25	5.28
4	Borsa İstanbul A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	0.30	0.30
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	9.09	9.09
6	TCMB (2)	Ankara / Türkiye	2.48	2.48
7	Kredi Garanti Fonu A.Ş (1)	Ankara / Türkiye	1.69	1.69

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	79,690	43,312	50,931	359	-	3,416	4,923	-
2	687,037	74,265	3,029	2,866	206	2,653	312	-
3	9,813,710	1,103,547	100,413	79,537	1,948	59,697	65,580	-
4	1,141,293	1,104,905	223,578	9,960	41	61,195	32,864	-
5	251,695	153,446	174,795	974	17	14,597	5,766	-
6	522,864,251	71,767,643	685,646	8,726,740	2,744,355	23,115,976	20,736,851	-
7	414,271	392,484	9,287	3,950	-	63,507	1,710	-

(1) Finansal veriler 31 Mart 2017 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(\*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

### 5.1.7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>36,698</b>	<b>36,698</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>36,698</b>	<b>36,698</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

### 5.1.7.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	116	116
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	34,868	34,868
Diğer İştirakler	1,714	1,714

### 5.1.7.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

**5.1.7.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Maliyet Değeri İle Değerleme	36,698	36,698
Rayıç Değer İle Değerleme	-	-

**5.1.7.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler**

*Yoktur.*

**5.1.7.7 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler**

*Yoktur.*

## 5.1.8 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

### 5.1.8.1 Önemli büyüklükteki bağı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır. Önemli büyüklükteki bağı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

<i>Cari Dönem</i>	<b>Garanti Bank International NV</b>	<b>Garanti Finansal Kiralama AŞ</b>	<b>Garanti Holding BV</b>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	552,977	357,848	1,544,023
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	51,980
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	945,026	567,914	(257,084)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	788,053	-	20,762
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	80,843	50,157	78,473
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>2,366,899</b>	<b>975,919</b>	<b>1,438,154</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	30,689	452	365,800
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	80	6,626
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	14,315	6,757	187,093
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	9,668
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>45,004</b>	<b>7,289</b>	<b>569,187</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>2,321,895</b>	<b>968,630</b>	<b>868,967</b>
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>3,578</b>	<b>1,689</b>	<b>49,190</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>2,318,317</b>	<b>966,941</b>	<b>819,777</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>200,320</b>	<b>-</b>	<b>93,453</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>2,518,637</b>	<b>966,941</b>	<b>913,230</b>
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri (-)	-	586	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>2,518,637</b>	<b>966,355</b>	<b>913,230</b>



<i>Önceki Dönem</i>	<b>Garanti Bank International NV</b>	<b>Garanti Finansal Kiralama AŞ</b>	<b>Garanti Holding BV</b>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	511,324	357,848	1,426,711
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	48,030
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	894,029	483,911	(267,654)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	652,504	-	17,074
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	50,997	84,003	9,425
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>2,108,854</b>	<b>925,762</b>	<b>1,233,586</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	76,159	452	317,070
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	87	7,930
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	10,193	4,694	131,009
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	7,129
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>86,352</b>	<b>5,233</b>	<b>463,138</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>2,022,502</b>	<b>920,529</b>	<b>770,448</b>
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>6,795</b>	<b>3,129</b>	<b>92,092</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>2,015,707</b>	<b>917,400</b>	<b>678,356</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>185,100</b>	<b>-</b>	<b>81,435</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>2,200,807</b>	<b>917,400</b>	<b>759,791</b>
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri (-)	-	465	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>2,200,807</b>	<b>916,935</b>	<b>759,791</b>

5.1.8.2 **Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Bilişim Teknolojisi Ve Tic.T.AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99.96	100.00
3	Garanti Hizmet Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	96.40	99.40
4	Garanti Kültür AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Garanti Konut Finansmanı Danış. Hiz.AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
6	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
7	Garanti Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	81.84	81.84
8	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
9	Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
10	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	84.91	84.91
11	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00
12	Garanti Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	79,775	67,327	48	3,274	3	5,072	3,976	-
2	28,764	14,705	648	366	-	(79)	1,108	-
3	5,119	3,883	5	213	20	89	(283)	-
4	2,529	1,649	1,011	-	16	51	61	-
5	2,746	1,893	46	95	-	197	450	-
6	5,240,845	975,468	9,996	199,219	-	50,157	66,137	-
7	2,776,439	199,822	7,618	132,927	-	14,369	13,733	-
8	138,325	92,119	13,299	2,615	829	24,629	14,822	-
9	67,555	60,804	3,851	3,097	-	8,592	6,122	-
10	1,947,701	1,481,047	40,908	90,251	969	155,872	121,927	-
11	17,177,359	2,336,037	107,960	263,429	35,168	80,842	18,098	-
12	1,364,035	1,363,868	-	-	-	(152)	(96)	-

(\*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

**5.1.8.3 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>5,173,864</b>	<b>4,446,499</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>677,706</b>	<b>727,365</b>
Alışlar	-	53,484
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	388,729	398,272
Satışlar	-	(157,635)
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Değer Artışı/Azalışı	61,577	13,003
Yurtdışı Bağı Ortaklıkların Net Kur Farkı	227,400	420,241
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>5,851,570</b>	<b>5,173,864</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

**5.1.8.4 Bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	2,329,643	2,025,895
Sigorta Şirketleri	1,257,556	1,125,108
Factoring Şirketleri	163,675	151,548
Leasing Şirketleri	975,472	925,310
Finansman Şirketleri	1,020,988	841,767
Diğer Bağı Ortaklıklar	104,236	104,236

**5.1.8.5 Borsaya kote edilen bağı ortaklıklar**

Yoktur.

**5.1.8.6 Bağı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	104,236	104,236
Rayıç Değer İle Değerleme (*)	5,747,334	5,069,628

(\*)Özkaynak Yöntemi ile muhasebeleştirilen tutarlara yer verilmiştir.

**5.1.8.7 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.1.8.8 Cari dönem içinde satın alınan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.1.9 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.1.10 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**

Yoktur.

**5.1.11 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar**

**5.1.11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu**

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	55,529	4,867	73,946	10,420
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	415,670	48,762	5,526	499,322
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>471,199</b>	<b>53,629</b>	<b>79,472</b>	<b>509,742</b>

30 Haziran 2017 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	36,518,275	109,493	119,533	30,864,971	144,968	115,007
-TL	7,333,388	55,894	24,136	8,307,595	79,472	26,671
-YP	29,184,887	53,599	95,397	22,557,376	65,496	88,336
Çapraz Para Swap İşlemleri	3,911,872	415,335	145,289	3,670,474	444,246	164,529
-TL	951,390	415,305	-	944,728	-	-
-YP	2,960,482	30	145,289	2,725,746	444,246	164,529
<b>Toplam</b>	<b>40,430,147</b>	<b>524,828</b>	<b>264,822</b>	<b>34,535,445</b>	<b>589,214</b>	<b>279,536</b>

**5.1.11.1 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i> Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	40,212	16,924	(68,594)	(11,458)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	(25,206)	33,460	(1,384)	6,870
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(3,079)	9,983	(15,434)	(8,529)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(10,762)	-	(140,264)	(151,026)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz ve kur riski	758	29	(328)	458

<i>Önceki Dönem</i> Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	42,431	15,833	(75,781)	(17,517)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	(42,169)	48,387	(344)	5,874
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(14,515)	19,803	(17,079)	(11,791)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(13,071)	-	(164,529)	(177,600)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz ve kur riski	231	343	-	574

5.1.11.1.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	82	-	2	8	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	33,313	(18,825)	(9,159)	(11,379)	381
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	15,731	(15,296)	(14,898)	(5,880)	1,178
Çapraz Para Swap İşlemleri	Taahhütler	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(4,697)	(2,981)	(1,716)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	415,306	-	(7,522)	(33,311)	25

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: (619) TL.

Önceki Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	66	-	(30)	(100)	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	46,611	(21,803)	20,313	(20,654)	(135)
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	14,268	-	14,325	(3,344)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(6,677)	(12,091)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	443,903	-	(17,541)	(89,625)	51

#### 5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	670,370	381,270
Satın Alımlar	2,183	231,273
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	-	50,110
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	-	7,717
Dönem Sonu Bakiyesi	672,553	670,370

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır.

### 5.1.15 Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Haziran 2017 itibarıyla 210,791 TL (31 Aralık 2016: 127,709 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 30 Haziran 2017 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 491,447 TL (31 Aralık 2016: 407,822 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 280,656 TL (31 Aralık 2016: 280,113 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

Ertelemiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>Ertelemiş Vergiye Baz Geçici Farklar</b>	<b>Ertelemiş Vergi Tutarı</b>	<b>Ertelemiş Vergiye Baz Geçici Farklar</b>	<b>Ertelemiş Vergi Tutarı</b>
Karşılıklar (*)	1,149,248	229,850	944,764	188,953
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	250,389	44,715	(506,334)	(115,638)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1,722,648)	(22,865)	(1,722,648)	(22,865)
Diğer	(204,540)	(40,909)	386,302	77,259
<b>Toplam Ertelemiş Vergi Varlığı Net</b>	<b>(527,551)</b>	<b>210,791</b>	<b>(897,916)</b>	<b>127,709</b>

(\*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

(\*\*) Yurtdışı şubelerdeki finansal varlıklar için ilgili ülke mevzuatında geçerli oranlar ile hesaplama yapılmıştır.

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla 156,703 TL (30 Haziran 2016: 140,742 TL ) tutarında ertelenmiş vergi geliri kar/zarar tablosunda, 73,621 TL (31 Aralık 2016: 84,586 TL) tutarında ertelenmiş vergi gideri öz kaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

### 5.1.16 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Önceki Dönem Sonu</b>		
<b>Maliyet</b>	<b>606,380</b>	<b>356,160</b>
<b>Birikmiş Amortisman(-)</b>	<b>(16,654)</b>	<b>(9,181)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>589,726</b>	<b>346,979</b>
<b>Cari Dönem Sonu</b>		
İktisap Edilenler	206,253	335,793
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(47,326)	(82,753)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	810	1,358
Değer Düşüşü	11	(2,820)
Amortisman Bedeli (-)	-	(8,831)
Y. dışı İş. Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-
<b>Maliyet</b>	<b>765,318</b>	<b>606,380</b>
<b>Birikmiş Amortisman(-)</b>	<b>(15,844)</b>	<b>(16,654)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>749,474</b>	<b>589,726</b>

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların 30 Haziran 2017 net değeri 474,514 TL dir (31 Aralık 2016: 359,660 TL).



## 5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

### 5.1.17.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-	-
Gayrimenkul Satışından	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değer Satışından	18,040	16,670
Diğer Varlıkların Satışından	1,133	2,305
<b>Toplam</b>	<b>19,173</b>	<b>18,975</b>

### 5.1.17.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	765,116	477,898
Peşin Ödenen Vergiler	-	-

## 5.1.18 Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun aktifinde yer alan faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
T.C Merkez Bankası	66,387	-	79,969	38
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	435	214	19	599
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	1,028	17,694	3,611	21,752
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	1
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,006,201	12,209	1,299,160	9,371
Verilen Krediler	1,983,663	960,397	2,031,750	837,928
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2,667,978	127,605	2,302,531	127,299
Diğer Reeskontlar	3,985	30	3,799	-
<b>Toplam</b>	<b>6,729,677</b>	<b>1,118,149</b>	<b>5,720,839</b>	<b>996,988</b>

## 5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.2.1 Mevduatın/ toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>10,195,079</b>	-	<b>2,499,431</b>	<b>39,544,975</b>	<b>1,194,677</b>	<b>327,797</b>	<b>547,383</b>	<b>3,858</b>	<b>54,313,200</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>19,485,360</b>	-	<b>7,992,791</b>	<b>48,117,222</b>	<b>3,162,530</b>	<b>4,121,865</b>	<b>7,288,086</b>	<b>51,726</b>	<b>90,219,580</b>
Yurtiçinde Yer. K.	18,596,793	-	7,775,153	45,323,285	2,037,427	870,439	899,282	50,615	75,552,994
Yurtdışında Yer.K	888,567	-	217,638	2,793,937	1,125,103	3,251,426	6,388,804	1,111	14,666,586
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>987,710</b>	-	<b>3,642</b>	<b>23,689</b>	<b>6,015</b>	<b>757</b>	-	-	<b>1,021,813</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>7,615,616</b>	-	<b>4,392,997</b>	<b>6,395,205</b>	<b>130,753</b>	<b>492,347</b>	<b>946,354</b>	-	<b>19,973,272</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>214,450</b>	-	<b>87,721</b>	<b>1,204,171</b>	<b>4,096</b>	<b>65,162</b>	<b>988,311</b>	-	<b>2,563,911</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>2,046,732</b>	-	-	<b>67,884</b>	<b>10,911</b>	<b>19,271</b>	<b>195,293</b>	-	<b>2,340,091</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>3,239,622</b>	-	<b>1,694,167</b>	<b>138,451</b>	-	<b>57,452</b>	<b>12,910</b>	-	<b>5,142,602</b>
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3,670	-	1,307,230	16,231	-	57,452	12,793	-	1,397,376
Yurtdışı Bankalar	1,227,990	-	386,937	122,220	-	-	117	-	1,737,264
Katılım Bankaları	2,007,962	-	-	-	-	-	-	-	2,007,962
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>43,784,569</b>	-	<b>16,670,749</b>	<b>95,491,597</b>	<b>4,508,982</b>	<b>5,084,651</b>	<b>9,978,337</b>	<b>55,584</b>	<b>175,574,469</b>

<i>Önceki Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>9,362,638</b>	-	<b>3,519,154</b>	<b>39,387,584</b>	<b>523,583</b>	<b>360,800</b>	<b>470,517</b>	<b>4,046</b>	<b>53,628,322</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>15,943,064</b>	-	<b>5,585,618</b>	<b>41,555,186</b>	<b>1,796,018</b>	<b>5,229,260</b>	<b>9,800,564</b>	<b>56,941</b>	<b>79,966,651</b>
Yurtiçinde Yer. K.	15,250,673	-	5,462,031	39,058,254	1,582,659	1,059,641	1,085,221	55,783	63,554,262
Yurtdışında Yer.K	692,391	-	123,587	2,496,932	213,359	4,169,619	8,715,343	1,158	16,412,389
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>493,327</b>	-	<b>72,724</b>	<b>27,688</b>	<b>116</b>	<b>4,994</b>	<b>24</b>	-	<b>598,873</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>8,186,591</b>	-	<b>4,193,368</b>	<b>5,320,846</b>	<b>126,355</b>	<b>163,481</b>	<b>872,965</b>	-	<b>18,863,606</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>212,836</b>	-	<b>140,766</b>	<b>1,023,250</b>	<b>52,904</b>	<b>447,810</b>	<b>553,501</b>	-	<b>2,431,067</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>1,753,776</b>	-	-	<b>82,984</b>	<b>12,264</b>	<b>22,493</b>	<b>153,015</b>	-	<b>2,024,532</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>2,849,464</b>	-	<b>392,429</b>	<b>73,408</b>	<b>183,837</b>	<b>121,962</b>	<b>97,446</b>	-	<b>3,718,546</b>
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3,619	-	391,559	15,107	16,180	118,267	14,442	-	559,174
Yurtdışı Bankalar	1,685,663	-	870	58,301	167,657	3,695	83,004	-	1,999,190
Katılım Bankaları	1,160,182	-	-	-	-	-	-	-	1,160,182
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>38,801,696</b>	-	<b>13,904,059</b>	<b>87,470,946</b>	<b>2,695,077</b>	<b>6,350,800</b>	<b>11,948,032</b>	<b>60,987</b>	<b>161,231,597</b>

### 5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

#### Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	28,668,226	27,807,137	25,261,641	25,449,970
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	10,651,078	8,323,858	39,684,307	34,340,843
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1,097,438	821,559	1,168,392	1,114,240
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

### 5.2.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanmalıdır.

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	875,825	860,876
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	727,003	748,443
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

### 5.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	113,098	37,190	242,659	61,117
Swap İşlemleri	1,767,426	339,547	1,993,468	745,041
Futures İşlemleri	-	624	-	964
Opsiyonlar	44,369	44,628	372,549	80,824
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,924,893</b>	<b>421,989</b>	<b>2,608,676</b>	<b>887,946</b>

### 5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	2,400,634	-	1,880,102
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	291,171	611,705	343,595	502,401
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	653,283	33,740,144	1,778,067	35,782,203
<b>Toplam</b>	<b>944,454</b>	<b>36,752,483</b>	<b>2,121,662</b>	<b>38,164,706</b>

#### 5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	289,239	2,771,057	341,819	2,452,722
Orta ve Uzun Vadeli	655,215	33,981,426	1,779,843	35,711,984
<b>Toplam</b>	<b>944,454</b>	<b>36,752,483</b>	<b>2,121,662</b>	<b>38,164,706</b>

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında bir kısım finansal borcunu TMS 39 paragraf 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için 2,000,000,000 USD tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 60,484 TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar (381,655) TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 6,961,516 TL ve ilgili dönem karı (381,655) TL'dir.

#### 5.2.3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar

### 5.2.4.1 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	1,504,487	3,955,073	-	14,058,393
Maliyet	1,454,989	3,687,182	-	13,979,960
Defter Değeri (*)	1,482,012	3,709,543	-	13,647,660

(\*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 109,194 TL ve YP menkul kıymetlerden 206,730,000 USD nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	1,240,773	3,756,256	-	12,121,238
Maliyet	1,197,023	3,477,513	-	12,044,056
Defter Değeri (*)	1,213,929	3,555,294	-	11,667,656

(\*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 107,896 TL ve YP menkul kıymetlerden 206,730,000 USD nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında bir kısım finansal borcunu TMS 39 paragraf 9 uyarınca, 34,500,000 RON tutarındaki ihraç edilen menkul kıymetini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar (1,737) TL, dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar 728 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 33,577 TL, ilgili dönem kâr/zararı 723 TL'dir.

### 5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>297,819</b>	-	<b>7,268,205</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	240,078	-	7,189,589	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	21,074	-	31,248	-
Gerçek Kişiler	36,667	-	47,368	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	<b>264</b>	<b>988,326</b>	<b>2</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	988,326	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	264	-	2	-
<b>Toplam</b>	<b>298,083</b>	<b>988,326</b>	<b>7,268,207</b>	-

### 5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	8,356,886	49,880	7,833,260	37,377
Diğer	408,146	341,107	358,186	859,316
<b>Toplam</b>	<b>8,765,032</b>	<b>390,987</b>	<b>8,191,446</b>	<b>896,693</b>

## 5.2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

### 5.2.5.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	5,420	5,087	16,612	15,406
1-4 Yıl Arası	657	636	1,792	1,686
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,077</b>	<b>5,723</b>	<b>18,404</b>	<b>17,092</b>

### 5.2.5.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

## 5.2.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	24,136	201,868	26,671	231,062
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	38,818	-	21,803
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>24,136</b>	<b>240,686</b>	<b>26,671</b>	<b>252,865</b>

## 5.2.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

### 5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>3,310,935</b>	<b>3,171,163</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,851,706	1,713,424
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	927,350	869,171
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	352,994	359,927
Diğer	178,885	228,641

### 5.2.7.2 Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kısa Vadeli Krediler	29,542	1,241
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	6,589	270
<b>Toplam</b>	<b>36,131</b>	<b>1,511</b>

Dövizde endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan krediler ile netleştirilmektedir.

### 5.2.7.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.2.7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

#### 5.2.7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	720,000	300,000

#### 5.2.7.4.2 Diğer karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	757,722	679,871
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	110,932	95,340
Devam Eden Dava Karşılıkları	53,612	53,174
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	121,901	134,609
Diğer Karşılıklar	214,137	179,847
<b>Toplam</b>	<b>1,258,304</b>	<b>1,142,841</b>

*Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı*

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 5 Aralık 2016 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 2,772,742 TL olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 5 Aralık 2016 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2016 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve hatta aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 1,482,852 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

Banka yönetimi, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla devre esas sağlık yardımı yükümlülükleri ile sağlık primlerinin bugünkü değerleri neticesinde oluşan ve aşağıda belirtilen net 531,665 TL tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamıştır, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

	31.12.2016	31.12.2015
<b>Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:</b>		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(770,448)	(608,796)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	531,665	528,011
Genel Yönetim Giderleri	(39,405)	(33,702)
<b>Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)</b>	<b>(278,188)</b>	<b>(114,487)</b>
<b>Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)</b>	<b>3,050,930</b>	<b>2,522,836</b>
<b>Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))</b>	<b>2,772,742</b>	<b>2,408,349</b>
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler</b>		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(662,751)	(592,937)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(627,139)	(478,453)
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)</b>	<b>(1,289,890)</b>	<b>(1,071,390)</b>
<b>Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))</b>	<b>1,482,852</b>	<b>1,336,959</b>
<b>İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)</b>	<b>(531,665)</b>	<b>(528,011)</b>
<b>Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))</b>	<b>951,187</b>	<b>808,948</b>



Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	<b>31.12.2016</b>	<b>31.12.2015</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>
İskonto Oranı (*)	11.50	10.30
Enflasyon Oranı (*)	7.80	7.10
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.50	1.50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	Enflasyon oranı x 1.40	Enflasyon oranı x 1.40
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	7.80	7.10

(\*) Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup tabloda efektif oranlar gösterilmiştir.

## 5.2.8 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### 5.2.8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

#### 5.2.8.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 422,564 TL'dir (31 Aralık 2016: 94,095 TL).

#### 5.2.8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	422,564	94,095
Menkul Sermaye İradı Vergisi	116,281	122,010
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3,798	3,752
BSMV	124,873	114,846
Kambiyo Muameleleri Vergisi	83	86
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4,209	10,398
Diğer	38,942	66,639
<b>Toplam</b>	<b>710,750</b>	<b>411,826</b>

#### 5.2.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	60	51
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	74	62
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	165	21
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	246	21
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,255	1,118
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,530	2,258
Diğer	40	27
<b>Toplam</b>	<b>4,370</b>	<b>3,558</b>

#### 5.2.8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

### 5.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.2.10 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 5.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

### 5.2.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	4,200,000	4,200,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

### 5.2.11.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4,200,000	10,000,000

### 5.2.11.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Yoktur.

### 5.2.11.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

### 5.2.11.5 Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar belirtilir.

Yoktur.

### 5.2.11.6 Ana ortaklık bankanın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri açıklanır.

Yoktur.

### 5.2.11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

**5.2.11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)</b>	<b>1,342,643</b>	<b>79,632</b>	<b>1,115,043</b>	<b>18,255</b>
Değerleme Farkı	1,342,643	79,632	1,115,043	18,255
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden</b>	<b>(99,843)</b>	<b>30,293</b>	<b>(484,665)</b>	<b>(26,490)</b>
Değerleme Farkı	(99,843)	30,293	(484,665)	(26,490)
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,242,800</b>	<b>109,925</b>	<b>630,378</b>	<b>(8,235)</b>

**5.2.11.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	1,450,022	-	1,450,022	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	227,994	-	176,415	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-

**5.2.11.10 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Garanti Yatırım Menkul Değerler AŞ	942	942
Kredi Kartları Bürosu AŞ	481	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401	401
Tat Konserve AŞ	36	36
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9	9
<b>Toplam</b>	<b>1,891</b>	<b>1,891</b>

**5.2.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	961,533	960,320
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	349,840	245,840
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

**5.2.11.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	25,632,763	21,972,914
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-

### 5.2.12 Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Mevduat	472,169	196,939	355,115	215,921
Alınan Krediler	31,365	203,152	87,549	156,634
Para Piyasalarına Borçlar	2,994	876	6,092	-
Diğer Reeskontlar	124,780	442,340	110,766	758,635
<b>Toplam</b>	<b>631,308</b>	<b>843,307</b>	<b>559,522</b>	<b>1,131,190</b>

### 5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

##### 5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 10,550,099 TL (31 Aralık 2016: 3,281,772 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3,724,252 TL (31 Aralık 2016: 3,555,087 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 29,130,128 TL (31 Aralık 2016: 27,849,612 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

##### 5.3.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
YP Teminat Mektupları	20,465,941	20,378,358
TP Teminat Mektupları	18,502,579	17,101,636
Akreditifler	12,622,969	15,010,812
Aval ve Kabul Kredileri	1,467,608	2,127,334
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	157,000	155,016
<b>Toplam</b>	<b>53,216,097</b>	<b>54,773,156</b>

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 345,506 TL (31 Aralık 2016: 355,861 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 121,901 TL (31 Aralık 2016: 134,609 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler "Bilanço Dışı Yükümlülükler" tablosunda yer almaktadır.

##### 5.3.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	5,825,580	5,128,893
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	396,482	331,380
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	5,429,098	4,797,513
Diğer Gayrinakdi Krediler	47,390,517	49,644,263
<b>Toplam</b>	<b>53,216,097</b>	<b>54,773,156</b>

##### 5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

##### 5.3.1.5 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### **5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### **5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### **5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### **5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.4.1 Faiz Gelirleri

#### 5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (\*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	2,541,386	123,328	2,487,022	77,869
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5,486,846	1,698,711	3,876,714	1,455,868
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	46,628	-	32,941	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,074,860</b>	<b>1,822,039</b>	<b>6,396,677</b>	<b>1,533,737</b>

(\*) Nakdi Kredilere ilişkin ücret ve komisyonları da içermektedir.

#### 5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	72,085	17,165	-	7,576
Yurtiçi Bankalardan	3,273	119	9,231	242
Yurtdışı Bankalardan	1,750	31,716	1,219	24,337
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>77,108</b>	<b>49,000</b>	<b>10,450</b>	<b>32,155</b>

#### 5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	8,036	1,366	6,648	876
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	919,087	55,351	941,836	45,237
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	604,144	319,089	581,430	260,655
<b>Toplam</b>	<b>1,531,267</b>	<b>375,806</b>	<b>1,529,914</b>	<b>306,768</b>

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlendirilmesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 2017 yılının ilk 4 ayında % 7 olarak dikkate alınan tahmini enflasyon oranı, 1 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla % 9 olarak güncellenmiştir. Bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 30 Haziran 2017 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 319,954 TL (net) azalacak, menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri 786,838 TL artacaktı.

#### 5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	31,928	15,650



## 5.4.2 Faiz Giderleri

### 5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (\*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>	<b>79,883</b>	<b>268,350</b>	<b>116,953</b>	<b>186,146</b>
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	11,880	4,813	8,851	3,053
Yurtdışı Bankalara	68,003	263,537	108,102	183,093
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer Kuruluşlara</b>	-	214,155	-	139,084
<b>Toplam</b>	<b>79,883</b>	<b>482,505</b>	<b>116,953</b>	<b>325,230</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

### 5.4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	62,114	38,172

### 5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>Hesap Adı</b>								
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	573	66,239	-	-	-	-	66,812	
Tasarruf Mevduatı	18	114,182	1,950,755	63,574	16,875	26,524	2,171,928	
Resmi Mevduat	-	1,665	1,389	56	237	1	3,348	
Ticari Mevduat	67	245,541	344,882	8,247	15,096	46,766	660,599	
Diğer Mevduat	-	7,551	35,490	1,110	14,735	48,399	107,285	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>658</b>	<b>435,178</b>	<b>2,332,516</b>	<b>72,987</b>	<b>46,943</b>	<b>121,690</b>	<b>3,009,972</b>	
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	5	46,776	470,234	23,331	66,003	108,650	715,407	
Bankalar Mevduatı	-	13,516	-	-	-	-	13,516	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	68	4	107	1,626	1,805	
<b>Toplam</b>	<b>5</b>	<b>60,292</b>	<b>470,302</b>	<b>23,335</b>	<b>66,110</b>	<b>110,276</b>	<b>730,728</b>	
<b>Genel Toplam</b>	<b>663</b>	<b>495,470</b>	<b>2,802,818</b>	<b>96,322</b>	<b>113,053</b>	<b>231,966</b>	<b>3,740,700</b>	

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Vadesiz Mevduat</b>	<b>Vadeli Mevduat</b>						<b>Toplam</b>
		<b>1 Aya Kadar</b>	<b>3 Aya Kadar</b>	<b>6 Aya Kadar</b>	<b>1 Yıla Kadar</b>	<b>1 Yıldan Uzun</b>	<b>Birikimli Mevduat</b>	
<b>Hesap Adı</b>								
<b><i>Türk Parası</i></b>								
Bankalar Mevduatı	508	91,310	-	-	-	-	-	91,818
Tasarruf Mevduatı	19	124,272	1,834,984	54,435	18,209	23,534	-	2,055,453
Resmi Mevduat	-	245	2,367	5	17	1	-	2,635
Ticari Mevduat	12	163,077	291,436	22,701	17,098	32,523	-	526,847
Diğer Mevduat	1	6,507	49,449	4,829	38,097	12,579	-	111,462
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>540</b>	<b>385,411</b>	<b>2,178,236</b>	<b>81,970</b>	<b>73,421</b>	<b>68,637</b>	<b>-</b>	<b>2,788,215</b>
<b><i>Yabancı Para</i></b>								
DTH	172	28,471	361,501	23,614	35,160	127,973	392	577,283
Bankalar Mevduatı	-	7,945	-	-	-	-	-	7,945
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	10	-	2	620	-	632
<b>Toplam</b>	<b>172</b>	<b>36,416</b>	<b>361,511</b>	<b>23,614</b>	<b>35,162</b>	<b>128,593</b>	<b>392</b>	<b>585,860</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>712</b>	<b>421,827</b>	<b>2,539,747</b>	<b>105,584</b>	<b>108,583</b>	<b>197,230</b>	<b>392</b>	<b>3,374,075</b>

#### 5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Kar</b>	<b>29,836,517</b>	<b>35,651,928</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	215,030	222,961
Türev Finansal İşlemlerden	5,451,746	4,834,684
Kambiyo İşlemlerinden Kar	24,169,741	30,594,283
<b>Zarar (-)</b>	<b>30,772,892</b>	<b>36,206,808</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	564,402	203,247
Türev Finansal İşlemlerden	6,539,811	5,778,153
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	23,668,679	30,225,408
<b>Toplam</b>	<b>(936,375)</b>	<b>(554,880)</b>

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 2,797,496 TL'si (30 Haziran 2016: 1,199,773 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 2,465,339 TL'si (30 Haziran 2016: 983,476 TL) Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2011 yılında çıkardığı nominal tutarı 500,000,000 USD ve itfa tarihi 20 Nisan 2021 olan 10 yıl vadeli, % 6.375 faiz oranı üzerinden fiyatlanmış ve kupon oranı % 6.25 olarak gerçekleşmiş sabit faizli EUROBOND'ları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Ancak, 2012 yılının Haziran ayında bu korunma muhasebesini durdurmuş ve bonolar için rayiç değer hesaplamamıştır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcından durdurulmasına kadar geçen sürede oluşan birikmiş rayiç değer TMS 39'a uygun olarak etkin faiz yöntemi ile itfa edilmeye başlanmıştır.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 71,844,324 USD ve 36,842,105 EUR tutarındaki kullanılan kredi, 72,916,667 USD ve 129,542,099 EUR tutarındaki seküritizasyon kredileri ve 46,450,000 USD tutarındaki taahhütler ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ve nominal tutarı 10,000,000 USD tutarında ihraç edilen Eurobond'lar, anapara tutarı 250,000,000 USD olan teminath borçlanmalar, 650,000,000 USD tutarındaki kullanılan kredi, 780,000,000 USD ve 90,000,000 EUR tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 50,000 TL, 955,000,000 USD ve 89,789,474 EUR tutarındaki mevduat ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı ve faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında 35,978 TL (30 Haziran 2016: 20,261 TL) ve 15,499 TL (30 Haziran 2016: (99,598) TL) muhasebeleştirilmiştir.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, cari dönemde anapara tutarı toplam 2,691,516 TL, 1,028,464,625 USD ve 147,303,760 EUR olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları, anapara tutarı 215,939,842 RON olan sabit faizli kredi ile aynı nominal değer ve şartlara sahip çapraz para swapları ve nominal tutarı toplam 925,000 TL ve 106,900,000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten koruma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak sırasıyla 15,765 TL (30 Haziran 2016: 219,822 TL) ve (3,079) TL (30 Haziran 2016: 65,222 TL), gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Cari dönemde ayrıca anapara tutarı toplamı 175,000,000 AUD ve 85,500,000 RON olan sabit faizli ihraç edilen bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten koruma muhasebesine konu ihraç edilen bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak (10,762) TL (30 Haziran 2016: (15,077) TL), gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

#### 5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat yada iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

Cari dönemde Banka'nın aktifinde yer alan; tahsili gecikmiş alacak portföyünün 334,214 TL tutarındaki bölümü 23,020 TL bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin Banka finansal tablolarında 333,906 TL karşılık bulunması sebebiyle 22,712 TL gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

#### 5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar</b>	<b>749,947</b>	<b>1,222,256</b>
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	336,843	567,779
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	360,144	414,875
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	52,960	239,602
<b>Genel Karşılık Giderleri</b>	<b>136,150</b>	<b>126,413</b>
<b>Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri</b>	<b>420,000</b>	-
<b>Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri</b>	<b>307</b>	<b>502</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	307	499
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	3
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri</b>	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
<b>Diğer</b>	<b>30,123</b>	<b>42,935</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,336,527</b>	<b>1,392,106</b>

#### 5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	1,327,395	1,184,481
Kıdem Tazminatı Karşılığı	36,069	30,593
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	123,864	103,494
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	31,178	24,972
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	1,794
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	3,985
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,347,130	1,176,891
Faaliyet Kiralama Giderleri	211,494	187,773
Bakım ve Onarım Giderleri	23,075	22,667
Reklam ve İlan Giderleri	93,197	82,526
Diğer Giderler(*)	1,019,364	883,925
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	506	925
Diğer (**)	340,363	399,403
<b>Toplam</b>	<b>3,206,505</b>	<b>2,926,538</b>

(\*) 14,585 TL'si (30 Haziran 2016: 34,895 TL) ücret ve komisyonların iadesi hakkındaki Tüketici Hakem Heyeti veya mahkeme kararları nedeniyle Banka'nın üstlenmek zorunda kaldığı dava, icra ve sair hukuk masraflarından kaynaklanmaktadır.

(\*\*) 19,373 TL'si (30 Haziran 2016: 77,147 TL) geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyonların Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden Banka tarafından cari dönemde iade edilmesinden kaynaklanmaktadır.

#### 5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Haziran 2017 itibarıyla kayıtlarına 981,039 TL (30 Haziran 2016: 701,358 TL) tutarında cari vergi gideri ile 155,842 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Haziran 2016: 140,742 TL) yansıtılmıştır.

*Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin bilgiler:*

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / (Gideri)	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	176,235	118,849
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(78,113)	(19,726)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	(99,174)	(35,415)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	156,894	77,034
<b>Toplam</b>	<b>155,842</b>	<b>140,742</b>

*Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri:*

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	98,122	99,123
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	57,720	41,619
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>155,842</b>	<b>140,742</b>

#### 5.4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

##### 5.4.11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı açıklanır.

Yoktur.

##### 5.4.11.2 Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.

Yoktur.

#### 5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

### **5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### **5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 5.7 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

### 5.7.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

#### 5.7.1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	3,774,509	2,081,628	1,660,775	383,890	2,126,252	723,935
Dönem Sonu Bakiyesi	3,812,732	2,257,247	34,310	493,871	2,318,636	820,435
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	43,123	421	2,699	44	74,136	1,416

#### Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	3,837,790	2,197,037	52,056	827,462	2,047,670	467,468
Dönem Sonu Bakiyesi	3,774,509	2,081,628	1,660,775	383,890	2,126,252	723,935
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	34,033	234	235	4	58,119	183

#### 5.7.1.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler		
	Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı		900,256	687,407	536,399	336,153	533,816	543,360
Dönem Sonu		1,092,859	900,256	955,094	536,399	424,388	533,816
Mevduat Faiz Gideri		51,456	37,391	6,309	357	9,380	2,113

#### 5.7.1.3 Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler		
	Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı		557,282	421,708	13,251,152	16,146,894	843,120	-
Dönem Sonu		783,653	557,282	25,572,218	13,251,152	789,975	843,120
Toplam Kar /(Zarar)		(6,967)	(54,564)	24,367	(145,192)	3,490	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler							
Dönem Başı		-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu		-	-	-	-	-	-
Toplam Kar /(Zarar)		-	-	-	-	-	-



## **5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler**

### **5.7.2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri**

Bankacılık Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

### **5.7.2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları**

Risk grubunun nakdi kredileri 3,210,877 TL (31 Aralık 2016: 2,964,089 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.59'u (31 Aralık 2016: %1.59), aktif toplamının %1.04'üdür. (31 Aralık 2016: %1.04). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 6,165,678 TL (31 Aralık 2016: 7,561,536 TL), aktif toplamının %2.00'sidir (31 Aralık 2016: %2.66). Risk grubunun gayri nakdi kredileri 3,571,553 TL (31 Aralık 2016: 3,189,453 TL), Banka'nın toplam gayri nakdi kredilerinin %6.71'idir (31 Aralık 2016: %5.82).

Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 2,472,341 TL (31 Aralık 2016: 1,970,471 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.41'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2016: %1.22). Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 12,522,100 TL (31 Aralık 2016: 11,952,196 TL) olup toplam alınan kredilerin %33.22'sidir (31 Aralık 2016: %29.67). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 210,654 TL (31 Aralık 2016: 216,508 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır. Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 6,474 TL (30 Haziran 2016: 5,763 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 12,108 TL (30 Haziran 2016: 9,516 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 12,692 TL (30 Haziran 2016: 759 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

İştiraklerden; 72,114 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (30 Haziran 2016: 60,638 TL), 17,632 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (30 Haziran 2016: 13,328 TL), 3,826 TL Sabit Getirili Menkul Kıymet Aracılık komisyonu (30 Haziran 2016: 2,486 TL) ve 0 TL Fon Aracılık Komisyonu (30 Haziran 2016 : 72 TL) alınmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 157 TL (30 Haziran 2016: 1,846 TL), finansal kiralama hizmeti nedeniyle 23,006 TL (30 Haziran 2016: 19,703 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 4,038 TL (30 Haziran 2016: 5,410 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan / sağlanacak net ödeme tutarı 30 Haziran 2017 itibarıyla 50,192 TL'dir. (30 Haziran 2016: 50,311 TL)

### **5.7.2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak**

Yoktur.

### **5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler**

5.1.8 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

**5.7.2.5 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler**

Banka ile grup şirketlerinden Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentelik sözleşmeleri gereği tüm şubelerimiz sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Banka müşterilerinin menkul kıymet alım/satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezi) verilmektedir.

Banka'nın ihtiyacı olan bazı varlıkların alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

**5.8 Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar**

Banka Yönetim Kurulu'nun Genel Müdürlük'e verdiği yetkiye istinaden 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla Lüksemburg Şubesinin bankacılık faaliyetlerine son verilmiştir.

## 5.10 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

### 5.10.1 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

#### MOODY'S ( Mart 2017)

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat	Ba2
Uzun Vadeli TL Mevduat	Ba1
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not Prime
Kısa Vadeli TL Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi	ba2
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	ba1
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

#### STANDARD AND POORS ( Ocak 2017)

Uzun Vadeli YP	BB
Uzun Vadeli TL	BB
Görünüm	Negatif
Banka'nın ortaklarından ve yerleşik olduğu ülkenin derecelendirilmelerinden bağımsız kredi profili	bb+

#### FITCH RATINGS ( Haziran 2017)

Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli YP	BBB-
Kısa Vadeli YP	F3
Uzun Vadeli TL	BBB-
Kısa Vadeli TL	F3
Finansal Kapasite Notu	bb+
Destek	2
Ulusal	AAA(tur)
Uzun vadeli ulusal notu görünümü	Durağan

#### JCR EURASIA RATINGS ( Nisan 2017)

Uluslararası YP Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB
Kısa Vadeli Uluslararası YP	A-3
Uluslararası TL Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Uluslararası TL	BBB+
Kısa Vadeli Uluslararası TL	A-2
Ulusal Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Ulusal	AAA(Trk)
Kısa Vadeli Ulusal	A-1+(Trk)
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A
Desteklenme Notu	1

### 5.10.2 Temettüye ilişkin bilgiler

30 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2016 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

<b>2016 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU</b>	
<b>2016 Yılı Karı</b>	<b>5,070,549</b>
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(227,611)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(243,028)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(1,040,000)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(3,245,910)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(104,000)

### 5.10.3 Diğer açıklamalar

Yoktur.

## **6 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar**

### **6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Haziran 2017 tarihli finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 27 Temmuz 2017 tarihli sınırlı denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

### **6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Yoktur.

## 7 Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

### 7.1 Sunuş

#### 7.1.1 Garanti Hakkında

1946 yılında Ankara'da kurulan Garanti Bankası, 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla 308,7 milyar Türk Lirası'na ulaşan konsolide olmayan aktif büyüklüğü ile **Türkiye'nin en büyük ikinci özel bankası** konumunda.

Kurumsal, ticari, KOBİ, ödeme sistemleri, özel, bireysel ve yatırım bankacılığı dahil olmak üzere bankacılık sektörünün tüm iş kollarında faaliyet gösteren Garanti; Hollanda ve Romanya'daki uluslararası iştiraklerinin yanı sıra hayat sigortası ve bireysel emeklilik, finansal kiralama, faktoring, yatırım ve portföy yönetimi alanlarında önde gelen finansal iştirakleri ile **entegre bir finansal hizmetler grubu**.

30 Haziran 2017 itibarıyla yurt içinde 948 şube, Kıbrıs'ta 7, Lüksemburg ve Malta'da birer olmak üzere yurt dışında 9 şube, Londra, Düsseldorf ve Şangay'da birer temsilcilik, **üstün teknolojik altyapıya sahip** 4.759 ATM, ödüllü Çağrı Merkezi, mobil, internet ve sosyal bankacılık platformlarından oluşan **çok kanallı dağıtım ağına** sahip Garanti; 19 binden fazla çalışanı ile 14,5 milyona ulaşan müşterisinin her türlü finansal ihtiyacına cevap veriyor.

Tüm paydaşlarına değer yaratarak sürdürülebilir büyüme sağlamak hedefiyle ilerleyen Garanti stratejisini; müşterilerine karşı her zaman "**şeffaf**", "**anlaşılır**" ve "**sorumlu**" bir yaklaşımla, ihtiyaçlarına uygun ürün ve hizmetler sunarak müşteri deneyimini sürekli iyileştirmek ilkeleri üzerine yapılandırıyor. Sahip olduğu yetkin ve dinamik insan kaynağı; benzersiz teknolojik altyapısı; benimsediği müşteri odaklı hizmet yaklaşımı; kaliteden ödün vermeden sunduğu inovatif ürün ve hizmetleri, Garanti'yi Türk bankacılık sektöründe lider bir konuma taşıyor.

**Kurumsal yönetim alanındaki en iyi uygulamaları** kendine örnek alan Garanti'nin ana hissedarı %49,85 pay oranı ile Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA). Hisseleri Türkiye'de, depo sertifikaları İngiltere ve ABD'de işlem gören Garanti'nin Borsa İstanbul'daki halka açıklık fiili dolaşım oranı 30 Haziran 2017 itibarıyla %50,07.

Garanti Bankası, dinamik çalışma modeli, yenilikçi ürün ve hizmetlerine entegre ettiği öncü teknolojisiyle fark yaratmaya ve müşterilerinin hayatını kolaylaştırmaya devam ediyor. Garanti'nin, müşterilerine sunduğu **kişiselleştirilmiş çözümlerin ve zengin ürün yelpazesinin** 254,7 milyar Türk Lirası değerinde nakdi ve gayri nakdi kredi portföyüne ulaşmasında önemli bir payı bulunuyor. Gelişmiş risk yönetimi sistemleri ve yerleşik risk kültürü sayesinde yakaladığı **yüksek aktif kalitesi** ise Garanti'yi sektördeki rakiplerinden farklı kılıyor.

Garanti, vazgeçilmez değerlerinden yola çıkarak Sürdürülebilirliği, çevreye ve topluma olumsuz etkileri en aza indirmenin yanında, müşterileri, çalışanları, hissedarları ve faaliyet gösterdiği yerlerdeki tüm kitleler ile uzun vadeli değerleri paylaşarak, **gelecek için güçlü ve başarılı bir iş modeli** yaratma taahhüdü olarak tanımlıyor. Garanti, sürdürülebilir bankacılık anlayışını, spordan eğitime, sanattan doğaya ve iş dünyasını bilgilendirmeye kadar farklı alanlardaki toplumsal yatırım programları ile güçlendiriyor.

5 Temmuz 2017 tarihli özel durum açıklaması uyarınca, Yönetim Kurulumuzun Genel Müdürlüğe verdiği yetkiye istinaden 30.06.2017 tarihi itibarıyla Lüksemburg Şubemizin bankacılık faaliyetlerine son verilmiştir.

## 7.1.2 Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Garanti'nin ödenmiş sermayesi 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla 4.200.000.000 TL'dir.

T.GARANTİ BANKASI A.Ş ORTAKLIK YAPISI			
HİSSEDARLAR	HİSSE ADEDİ	NOMİNAL DEĞERİ (TL)	ORTAKLIK ORANI %
BBVA(BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A)	209.370.000.000	2.093.700.000,00	49,85
DİĞER	210.630.000.000	2.106.300.000,00	50,15
GENEL TOPLAM	420.000.000.000	4.200.000.000,00	100,00

## 7.1.3 01.04.2017-30.06.2017 dönemindeki ana sözleşme değişiklikleri

İlgili dönemde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

## 7.1.4 2017 yılı ilk yarısında makroekonomik görünüm

**1Ç17 büyümesi pozitif yönde şaşırttı.** 4Ç16'da yıllık %3,5 büyümenin ardından, ilk çeyrek büyümesi %5 olarak gerçekleşti. Özel tüketim harcamaları ilk çeyrekte %5,1 büyüme ile hızını koruyarak, uzun dönem ortalaması olan %4,3'ün üzerinde kalmaya devam etti. Kamu tüketimi de %9,4'lük güçlü büyümeyle, tüketimden gelen toplam katkının 4,4 puana ulaşmasına katkı verdi. Diğer yandan, yatırım harcamaları, makine-teçhizat yatırımlarının %10 daralarak 2009 itibarıyla başlayan serilerdeki en keskin düşüşü göstermesiyle, %2,2 büyüme ile zayıf kalmayı sürdürdü. Böylece, stoklar dahil iç talep büyümeye 2,8 puan katkı verirken; dış talep de 2,2 puanlık pozitif katkı verdi. Tüm bu gelişmeler ışığında, 2017 yılı GSYH büyüme tahminimiz olan %3'ü, %5 olarak revize ediyoruz.

**Mayıs ayı sanayi üretimi daha dengeli bir görünüme işaret etti.** Nisan-Mayıs döneminde sanayi üretimi büyümesi ilk çeyrekteki yıllık %2,1 seviyesinden %5'e hızlandı. Ara malı üretiminin artan katkısı ve diğer alt ana kalemlerdeki daha dengeli görünüm (tüketim malı üretimi hala zayıf fakat dayanıklı mal grubundan destek buluyor) önümüzdeki aylarda sanayi üretiminde daha sağlıklı ve iyileşen bir görünüm çiziyor. Güçlü ihracat ve iç talebe yönelik üretim verileri, toparlanan güven endekslerinin de gösterdiği üzere, 2Ç'de GSYH'nin hem tüketim hem de yatırım katkısıyla büyüyeceğine işaret ediyor.

**Çekirdek cari açık Mayıs'ta iyileşmesini sürdürdü.** 12-aylık kümülatif cari açık,1Ç17'deki 32,7 milyar dolardan (GSYH'ya oran olarak %3,8) Mayıs sonu itibarıyla 35,3 (GSYH'ya oran olarak %4,3) milyar dolara kötüleşti. Net enerji ve altın hariç cari açık ise 5,1 milyar dolardan 3,9 milyar dolara geriledi. Cari açığın GSYH'ye oranının artan AB talebi ve turizm sektöründeki ılımlı toparlanmaya rağmen, güçlü iç talep etkisiyle 2017 yılsonunda %4,8'e kötüleşmesini öngörüyoruz.

**Merkezi yönetim bütçe verileri 2Ç'de kötüleşmeye devam etti.** 2Ç'de bütçe gelirleri geçen yılın aynı dönemine göre %7,8 artarken; harcamalar ise aynı dönemde %15,8 artışla hızlandı. Böylece, kümülatif bütçe açığı yılın ilk yarısında 25,2 milyar TL'ye ulaştı. İlk yarıda açıkça görüldüğü üzere, Hükümet'in artan mali genişleme adımları ikinci yarıda da bütçe açığını genişletmeye devam edecek, ancak ekonominin güçlü performansı ve vergi affından toplanan gelirlerinin beklenenin üzerinde olması kötüleşmeyi önceki tahmininizin altına taşıyacak. Bütçe açığının GSYH'ye oranının 2016 yılındaki %1,1'den 2017'de %2,1'e artmasını bekliyoruz, faiz dışı denge/GSYH oranı ise -%0,2 olabilir.

**Türkiye brüt dış borç stoku/GSYH oranı 1Ç'de %49,1 oldu.** 2016 sonunda %47,3 olan toplam dış borç stoku/GSYH oranı,1Ç'de %49,1 seviyesine çıktı. AB tanımlı kamu borç stoku/GSYH oranı ise 2016'da %28,3 iken, 1Ç'de %28,9'a arttı. Bu oran 2015'de %27,5 olarak gerçekleşmişti.

**Enflasyon biraz hız kesse de hala çift hanelerde.** 1Ç sonunda %11,3 olan yıllık tüketici enflasyonu, Haziran ayı sonunda %10,9'a gevşedi. Çekirdek enflasyon da aynı dönemde %9,5'dan %9,2'ye geriledi. Gıda fiyatları üzerindeki elverişli baz etkisi, gerileyen enerji fiyatları ve destekleyici kur ile çekirdek enflasyondaki hafif düşüş enflasyon görünümü için olumlu bir tablo oluşturdu. Yılsonu enflasyon tahminimizi %9 olarak koruyoruz ve yatay seyreden Türk Lirası ile Hükümet'in tütün fiyatlarına zam yapmama kararının tahminimiz üzerindeki riskleri dengelediğini düşünüyoruz.

**Merkez Bankası (MB) ortalama fonlama maliyeti 2Ç sonu itibarıyla %12'ye ulaştı.** TCMB enerji fiyatlarında düşüşün ve gıda fiyatlarındaki kısmi toparlanmanın kısa vadede yaratacağı deflasyonist etkileri göz ardı ederek sıkı para politikası duruşunu korudu ve Geç Likidite Penceresi (GLP)'ni ana politika aracı olarak kullanmaya devam etti. Bu bağlamda, MB geç likidite penceresinden daha yüksek oranda fonlama yaratarak, ortalama fonlama maliyetini 1Ç'de 300 baz puan arttırdıktan sonra, 2Ç'de 70 baz puan daha arttırdı.

**Türk finansal varlıkları ikinci çeyrekte güçlendi.** Türk Lirası (TL) ABD dolarına karşı 1Q17'de 3,64'den Haziran sonu itibarıyla 3,52'ye değer kazandı. Böylece, Türk Lirası (TL)'nin kur sepetine karşı değer kaybı 1Ç'de %25 iken 2Ç'de %21'e hız kesti. 1Ç'de %11,4 olan 2 yıllık gösterge tahvil faizi ise, ikinci çeyrek sonunda %11,1'e geriledi.

#### **7.1.5 Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler, yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün değerlendirmeleri**

##### **Türkiye'nin en değerli şirketi Garanti'den ekonominin canlanmasına 255 milyar TL katkı**

**Türkiye Garanti Bankası A.Ş.**, 30 Haziran 2017 tarihli finansal tablolarını açıkladı. Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre, 2017'nin ilk yarısındaki **net kârı**, 3 milyar 79 milyon 565 bin TL oldu. Garanti'nin **aktif büyüklüğü** 308 milyar 683 milyon 446 bin TL'ye ulaşırken, ekonomiye **nakdi ve gayri nakdi krediler** aracılığıyla sağladığı destek 254 milyar 711 milyon 332 bin TL'ye yükseldi. Banka'nın **özkaynak kârlılığı** %18,2, **aktif kârlılığı** ise %2,2 seviyelerine ulaştı.

Konuyla ilgili bilgi veren **Yönetim Kurulu Başkanı F. Ferit Şahenk**, "Küresel ekonomide toparlanma süreci devam etmektedir. Ekonomik faaliyetlerdeki canlanma gelişmiş ülkelerde nispeten daha belirgin olsa da, yükselen piyasa ekonomilerinin de bu yıl geçen yıla göre daha hızlı büyümeleri beklenmektedir. Önümüzdeki dönemde, gelişmiş ülkelerin parasal normalleşme sürecindeki adımları, dış finansman koşulları açısından diğer ülkeler için de büyük önem arz edecektir.

Türkiye ekonomisi, 2016 yılındaki %2,9'luk büyümenin ardından, bu yılın ilk çeyreğinde %5,0 gibi oldukça güçlü bir performans ortaya koymuştur. Kredi Garanti Fonu mekanizması da dâhil olmak üzere, ekonomiyi destekleyici yönde süratle uygulamaya konulan politikaların sadece ilk çeyrekte değil, ikinci çeyrekte de son derece etkili olduğu görülmektedir. Destek politikalarının etkili olmasında bankacılık sektörümüzün sağlıklı yapısı da çok önemli bir rol oynamıştır. Türkiye ekonomisinin bu yılki büyüme performansının geçtiğimiz yıldan belirgin bir şekilde daha güçlü olacağına inanıyorum.



Garanti Bankası, yılın ilk yarısında Türkiye ekonomisinin desteklenmesinde önemli bir rol oynamıştır. İkinci çeyrek sonu itibarıyla, bankamızın KGF kapsamındaki kredi büyüklüğü 15 milyar TL'ye ulaşmıştır. Diğer taraftan, Türkiye'den bir bankanın bugüne kadarki en düşük Basel III uyumlu sermaye benzeri tahvil getirisiyle 750 milyon dolarlık bir ihraç gerçekleştirdik. Bu işlem, Garanti'nin uluslararası sermaye piyasaları nezdindeki saygınlığının bir başka göstergesi olmuştur. Sürdürülebilir büyüme stratejimiz, yenilikçi hizmetlerimiz ve insan kaynağına yönelik yatırımlarımızla Türk finans sektörünün öncü kuruluşları arasında yer almayı sürdüreceğiz. Bu vesileyle; çalışma arkadaşlarıma, müşterilerimize, hissedarlarımıza ve tüm diğer paydaşlarımıza bir kez daha gönülden teşekkür ederim”

Konuyla ilgili bilgi veren **Genel Müdür Fuat Erbil**; “2017 yılının ilk yarısında, tüm paydaşlarımızın bize olan güveniyle sağlam bilançomuzu daha da güçlendirirken, ekonominin canlanmasına destek olduk. 1,25 milyar Euro sendikasyon kredimizi başarıyla yeniledik ve uluslararası piyasalarda ilk defa Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli 750 milyon ABD Doları sermaye benzeri tahvil ihracı gerçekleştirdik. 4 milyar ABD Doları ile rekor talep gören ihracımız, Türkiye'den bir bankanın Basel III kapsamında gerçekleştirdiği en düşük maliyetli ve en yüksek tutarlı işlem oldu. IFC ile Türkiye'de ilk kez konut ipotegine dayalı, 'Yeşil Mortgage' kapsamındaki projeleri destekleyecek ezber bozan bir anlaşmaya imza attık. Kredi Garanti Fonu kapsamında kullandırdığımız kredi tutarı 15 milyar TL'yi aşarken, 10 yıldan fazla süredir sosyal ve ekonomik açıdan güçlenmelerini desteklediğimiz kadınlara sağladığımız finansman 3,2 milyar TL'yi geçti.” dedi.

Garanti Bankası olarak, Türkiye'nin sürdürülebilir geleceğine yaptıkları katkıdan gurur duyduklarını belirten **Erbil**; “EMEA Finance tarafından CEE Bölgesi'nin (Orta ve Doğu Avrupa) En İyi Proje Finansmanı Kurumu seçildik. Türkiye ekonomisinin sürdürülebilirliğine katkıda bulunan projelerin finansmanında öncülük yapıyor, yenilikçi çözümler sunuyoruz. Bireysel, KOBİ, ticari, kurumsal, tüm ihtiyaçlar için müşterilerimizin yanında, onlarla birlikte, en iyi çözümü bulmak için çalışıyor, kesintisiz ve istikrarlı bir şekilde hayatlarında yer alıyoruz. Müşterilerimize dokunduğumuz her noktada, fiziksel olarak tüm Türkiye'de ve dijital platformlarda ise en önde yer alarak, hizmeti her kanaldan müşterimizin ayağına getiriyor, en iyi deneyimi yaşatmak için çalışıyoruz. Bize güvenen ve destekleyen tüm paydaşlarımıza teşekkür ederim.” şeklinde konuştu.

### Garanti Bankası'nın Seçilmiş Konsolide Olmayan Finansal Göstergeleri (30 Haziran 2017)

Vergi ve Karşılıklar Öncesi Brüt Kâr*	5.277,4 milyon TL	Nakdi Krediler	201.495,2 milyon TL
Vergi Öncesi Kâr	3.904,8 milyon TL	Gayri Nakdi Krediler	53.216,1 milyon TL
Net Kâr	3.079,6 milyon TL	Toplam Aktifler	308.683,4 milyon TL
Mevduat	175.574,5 milyon TL	Özkaynaklar	38.008,0 milyon TL

### Hesap Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

- Net kâr 3 milyar 79 milyon 565 bin TL oldu.
- Yasal mevzuat ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda, vergi karşılıkları, kredi ve diğer karşılıklar dahil, toplam 2 milyar 197 milyon 793 bin TL karşılık ayrıldı.\*
- Aktif büyüklüğü, 2016 yıl sonuna göre, %8,6 artarak, 308 milyar 683 milyon 446 bin TL seviyesine ulaştı.

- 30 Haziran 2017 itibarıyla aktif kârlılığı %2,2 seviyesine ulaştı.\*\*
- Özkaynaklar 2016 yıl sonuna göre %6,9 artarak 38 milyar TL seviyesine ulaştı.
- 30 Haziran 2017 itibarıyla özkaynak kârlılığı %18,2 seviyesine ulaştı.\*\*
- Nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla reel ekonomiye yapılan destek, 2016 yıl sonuna göre %5,8 artarak 254 milyar 711 milyon 332 bin TL'ye ulaştı.
- Toplam krediler, YP krediler ve TL krediler pazar payları sırasıyla %11,6, %12,4 ve %11,2 seviyesinde gerçekleşti.
- Konut kredileri pazar payı 13.4% seviyesinde ve kredi kartları dahil bireysel krediler pazar payı %14,2 seviyesinde gerçekleşti.
- Müşteri mevduatı 2016 yıl sonuna göre %8,2 artarak 170 milyar 431 milyon 867 bin TL'ye ulaşırken, müşteri mevduatı pazar payı %11,4 seviyesinde gerçekleşti.
- Sermaye yeterliliği oranı %18,3 seviyesine yükseldi.
- Takipteki krediler oranı %2,57 seviyesine geriledi.

\* Kıdem tazminatı karşılığı ve elden çıkarılacak değer düşüş giderleri toplam provizyonlara dahil edilmiştir.

\*\*Net kârın geri kalan çeyrekler için yıllıklandırılmasında tek seferlik kalemleri (takipteki krediler portföyü satış geliri, Tüketici Hakem Heyeti komisyon iadeleri ve serbest karşılıkları) içermez.

Garanti Bankası'nın 2017 yılı ilk yarısına ait BDDK konsolide olmayan finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunuma [www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://www.garantiyatirimciiliskileri.com) adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinden ulaşabilirsiniz.

<b>Sayılarla Garanti</b>	<b>31.12.2016</b>	<b>31.03.2017</b>	<b>30.06.2017</b>
Şube Ağı	971	968	960
+ Yurtiçi	959	956	948
+ Yurtdışı	12	12	12****
Çalışan Sayısı	19.689	19.506	19.345
ATM	4.825	4.794	4.759
POS*	635.865	651.727	666.167
Toplam Müşteri Sayısı **	14.615.584	14.486.423	14.474.445
Dijital Bankacılık Müşteri Sayısı ***	4.878.893	5.064.828	5.278.467
Mobil Bankacılık Müşteri Sayısı ***	3.682.950	4.087.257	4.319.226
Kredi Kartı Müşteri Sayısı	6.484.464	6.538.906	6.630.008
Kredi Kartı Sayısı	9.792.199	9.820.321	9.942.358
Paracard Sayısı	8.930.780	9.059.049	9.184.991

\*Ortak ve sanal POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.

\*\*Aktif müşteri adedindeki azalış, belge yetersizliği nedeniyle hariç tutulan müşterilerden kaynaklanmaktadır.

\*\*\*Çeyrekte en az bir kez kullanan aktif müşteri sayısını ifade etmektedir.

\*\*\*\*5 Temmuz 2017 tarihli özel durum açıklaması uyarınca, Yönetim Kurulumuzun Genel Müdürlüğe verdiği yetkiye istinaden 30.06.2017 tarihi itibarıyla Lüksemburg Şubemizin bankacılık faaliyetlerine son verilmiştir.

<b>Başlıca Sektör Verileri</b> (milyon TL)	<b>30.12.2016</b>	<b>31.03.2017</b>	<b>30.06.2017</b>	<b>YBB Δ</b>
<b>Toplam Mevduat</b>	<b>1.456.722</b>	<b>1.523.458</b>	<b>1.581.907</b>	<b>%8,6</b>
Bankalararası Mevduat	84.930	86.853	85.955	%1,2
Müşteri Mevduatı	1.371.791	1.436.606	1.495.952	%9,1
TL Mevduat	796.373	793.747	832.245	%4,5
YP Mevduat (milyon ABD\$)	164.278	177.728	189.857	%15,6
Vadesiz Müşteri Mevduatı	272.217	293.550	307.369	%12,9
<b>Toplam Krediler</b>	<b>1.565.364</b>	<b>1.656.978</b>	<b>1.734.290</b>	<b>%10,8</b>
TL Krediler	1.040.940	1.119.420	1.202.911	%15,6
YP Krediler (milyon ABD\$)	149.700	148.626	151.982	%1,5
Tüketici Kredileri *	628.222	681.714	779.826	%24,1
Konut	159.069	167.665	175.224	%10,2
Oto	20.149	19.746	19.642	(%2,5)
İhtiyaç **	348.771	392.634	481.202	%38,0
Kredi Kartları	100.233	101.669	103.758	%3,5
<i>Kredi / Mevduat Oranı</i>	<i>%107,5</i>	<i>%108,8</i>	<i>%109,6</i>	
<b>Takipteki Krediler</b>	<b>54.103</b>	<b>56.478</b>	<b>56.962</b>	<b>%5,3</b>
<i>Takipteki Krediler Oranı</i>	<i>%3,3</i>	<i>%3,3</i>	<i>%3,2</i>	
<i>Takipteki Kredileri Karşılama Oranı</i>	<i>%78,0</i>	<i>%79,1</i>	<i>%79,7</i>	
Takipteki Tüketici Kredileri (KK hariç)	22.479	23.296	23.599	%5,0
<i>Takipteki Tüketici Kredileri Oranı</i>	<i>%4,1</i>	<i>%3,9</i>	<i>%3,4</i>	
Takipteki Kredi Kartları	7.904	8.090	7.685	(%2,8)
<i>Takipteki Kredi Kartları Oranı</i>	<i>%7,3</i>	<i>%7,4</i>	<i>%6,9</i>	
<b>Yabancı Para Pozisyonu, net</b> (milyon ABD\$)	<b>(1.191)</b>	<b>(286)</b>	<b>(305)</b>	
Bilanço İçi	(21.144)	(40.237)	(51.299)	
Bilanço Dışı	19.953	39.951	51.604	

Kaynak: BDDK haftalık veri, sadece mevduat bankaları  
\*Bireysel Kredileri ve Taksitli Ticari Kredileri içermektedir.  
\*\*BCH ve Diğer Kredileri içermektedir.

<b>Garanti Pazar Payları* (%)</b>	<b>YBB Δ</b>	<b>30.06.2017</b>
Toplam Nakdi Krediler	↓	%11,6
TL Krediler	↓	%11,2
YP Krediler	↓	%12,4
Kredi Kartları - Alışveriş cirosu	↑	%20,6
Kredi Kartları - İşyeri cirosu	↓	%20,8
Bireysel Krediler**	↓	%14,2
Toplam Müşteri Mevduatı	↓	%11,4
TL Müşteri Mevduatı	↓	%9,4
YP Müşteri Mevduatı	↓	%13,9
Vadesiz Müşteri Mevduatı	↓	%13,2
Yatırım Fonu	↑	%10,7

\*BDDK haftalık veriler - Mevduat Bankaları

\*\*Bireysel tüketici kredileri, kredi kartları ve diğer tüketici kredileri

### 7.1.6 Geleceğe yönelik beklentiler

Sermaye Piyasası Kurulu "Özel Durumlar Tebliği"nin (II-15.1) 10. maddesi kapsamında, T. Garanti Bankası A.Ş., 2017 yılına ait beklentilerini içeren geleceğe yönelik değerlendirmelerini açıklamıştır. KAP'ta, Banka'nın web sitesi ve [www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://www.garantiyatirimciiliskileri.com) adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayımlanan ilgili sunuma [Faaliyet Planı Sunumları](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.

Garanti'nin 11.01.2017 tarihli geleceğe yönelik değerlendirmelere ilişkin açıklamasında yer alan geleceğe yönelik beklentilerinde önemli bir değişiklik bulunmamakla beraber TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri değerlemesinde dikkate alacağını duyurduğu %7 enflasyon tahmini, TCMB'nin 2017 enflasyon tahmini artışına paralel olarak %9'a revize etmiştir. Söz konusu değişikliğin mali tablolara etkisi Mayıs ayından itibaren sene sonuna kadar aylık bazda eşit olarak yansımaktadır. Bu kapsamda 26.05.2017 tarihinde KAP açıklaması yapılmıştır.

30 Haziran 2017 itibarıyla, geleceğe yönelik beklentilere ilişkin öngörülerde başka bir değişiklik bulunmamaktadır.

## 7.2 Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler

7.2.1 Yönetim kurulu başkan ve üyeleri, genel müdür ve yardımcıları ad ve soyadları, görev süreleri, sorumlu oldukları alanlar, öğrenim durumları ve mesleki deneyimleri hakkında bilgiye 1.3 no'lu dipnottan ulaşabilirsiniz.

Denetim Komitesi üyeleri ve iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri hakkında bilgiye aşağıda yer verilmiştir.

### Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Jorge Sáenz-Azcúnaga Carranza	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2016	Lisans	23 yıl
Javier Bernal Dionis	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	27 yıl

### İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ebru Ogan Knottnerus	Risk Yönetimi Başkanı	01.04.2016	Lisans	26 yıl
Osman Bahri Turgut	Teftiş Kurulu Başkanı	01.08.2015	Lisans	26 yıl
Emre Özbek	Uyum Müdürlüğü Birim Müdürü	01.08.2015	Lisans	18 yıl
Barış Ersin Gülcan	İç Kontrol Merkezi Birim Müdürü	06.03.2014	Yüksek Lisans	19 yıl
Beyza Yapıcı	Sermaye Ve Operasyonel Risk Müdürlüğü Birim Müdürü	01.04.2016	Lisans	19 yıl
Semra Kuran	Piyasa Riski Ve Kredi Riski Kontrol Müdürlüğü Birim Müdürü	01.04.2016	Lisans	20 yıl

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ile asli görevleri hakkında bilgiler ve toplantılara katılımları hakkında bilgilere [www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://www.garantiyatirimciiliskileri.com) adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan [Komiteler](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.

7.2.2 Genel kurula sunulan özet yönetim kurulu raporu ve insan kaynakları uygulamaları, politikası ve mali haklara ilişkin bilgileri, KAP'ta ve Banka'nın web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan 2016 yılı Faaliyet Raporu'nda bulabilir, aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz.  
[www.garantifaaliyetraporu.com](http://www.garantifaaliyetraporu.com)

7.2.3 Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgilere 5.7 no'lu Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar dipnotundan ulaşabilirsiniz.

7.2.4 Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik uyarınca destek hizmeti alınan faaliyet konuları ve hizmetin alındığı kişi ve kuruluşlara ilişkin bilgilere KAP'ta ve Banka'nın web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan 2016 yılı Faaliyet Raporu'nda bulabilir, aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz.  
[www.garantifaaliyetraporu.com](http://www.garantifaaliyetraporu.com)

Garanti Bankası Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu'na [www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://www.garantiyatirimciiliskileri.com) adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan [Kurumsal Yönetim](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.

### 7.3 Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme, risk yönetimi açıklamaları ve derecelendirme notları hakkında bilgiyi, 30 Haziran 2017 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu'nda bulabilir, buna ek olarak [www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://www.garantiyatirimciiliskileri.com) adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan Garanti Bankası'nın ilgili döneme ait finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunumdan da detaylı bilgiye ulaşabilirsiniz.

Garanti Bankası son beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgileri KAP'ta ve Banka'nın web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan 2016 yılı Faaliyet Raporu'nda bulabilir, [www.garantifaaliyetraporu.com](http://www.garantifaaliyetraporu.com) linkinden ulaşabilirsiniz. Ayrıca [www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://www.garantiyatirimciiliskileri.com) adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan [Sayılarla Garanti](#) bölümünden detaylı bilgiye ulaşabilirsiniz.

### 7.4 01.04.2017 - 30.06.2017 Dönemindeki Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar

- Bankamızın 30.03.2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiştir. 31.03.2017 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'na ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı Bilgilendirme Dokümanı, Kâr Payı Dağıtım Tablosu, Toplantı Tutanakları ve Toplantı Kararları'na aşağıdaki linkten Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesi üzerinden ulaşabilirsiniz <https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/olagan-genel-kurul-toplantilari/Olagan-Genel-Kurul-Toplantilari/452/0/0>

- 09 Haziran 2017 tarihli raporunda Fitch Ratings, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin notlarını aşağıdaki şekilde teyit etmiştir.

Uzun Vadeli Yabancı Para ve Uzun Vadeli Yerel Para İhraççı Temerrüt Notları "BBB-"; Görünüm Durağan , Kısa Vadeli Yabancı Para ve Kısa Vadeli Yerel Para İhraççı Temerrüt Notları "F3" Finansal Kapasite Notu "bb+", Destek Notu "2", Ulusal Uzun Vadeli Notu "AAA(tur)"; Görünüm Durağan, Öncelikli Teminatsız Tahviller "BBB-"/"F3", Sermaye Benzeri Tahviller "BB+"

- JCR Eurasia Rating, 20 Nisan 2017 tarihli raporunda Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin Uzun Vadeli Ulusal Notu'nu 'AAA(Trk)', Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu'nu 'BBB' ve Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu'nu ise 'BBB+' olarak 'Stabil' görünümleri ile birlikte teyit etmiştir.

Garanti Bankası derecelendirme notlarıyla ilgili detaylı bilgiye [www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://www.garantiyatirimciiliskileri.com) sitesinden ulaşabilirsiniz.

- Bankamızın geleceğe yönelik beklentilerinde önemli bir değişiklik bulunmamakla beraber TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri değerlemesinde dikkate alacağını duyurduğu %7 enflasyon tahmini, TCMB'nin 2017 enflasyon tahmini artışına paralel olarak %9'a revize edilmiştir. Söz konusu değişikliğin mali tablolara etkisi Mayıs ayından itibaren sene sonuna kadar aylık bazda eşit olarak yansıtacaktır.
- Bankamız Yönetim Kurulundan istifaen ayrılan Maria Isabel Goiri Lartitegui ve Iñigo Echebarria Garate'nin istifalarının kabulüne, bakiye müddeti tamamlamak ve yapılacak ilk Genel Kurul toplantısında onaya sunulmak üzere Rafael Salinas Martinez de Lecea ve Ricardo Gomez Barredo'nun gerçek kişi olarak Bankamız Yönetim Kurulu Üyeliklerine atanmasına karar verilmiştir.
- Bankamızın takipteki krediler portföyünde yer alan ve toplam anapara bakiyesi 17 Mayıs 2017 tarihi itibarı ile 114.546.185,41 TL olan; kredi kartı, bireysel destek kredisi ve kredili mevduat ve masraf hesabı türündeki kredilere ilişkin tahsili gecikmiş alacakları, 10.610.000,00 TL 'ye Sümer Varlık Yönetim AŞ.'ye, 22 Mayıs 2017 tarihi itibarı ile anapara bakiyesi 109.984.259,32 TL. olan; ticari krediler, çek hesapları, sigorta alacakları, kredi kartı, kredili mevduat ve masraf hesabı türündeki sorunlu ticari kredi alacakları, 3.400.000,00 TL 'ye Destek Varlık Yönetim AŞ.'ye satılmıştır.

- Garanti Bankası, İpotekli Menkul Kıymet İhracı programı kapsamında International Finance Corporation-IFC ile yeşil binaların finansmanında kullanılmak üzere 5 yıl vadeli 150 milyon ABD Doları karşılığı TL tutarında finansman sağlamak üzere sözleşme imzaladı.
- 3 Kasım 2016 tarihinde Bankamız Yönetim Kurulu'nun Genel Müdürlüğe verdiği yetkiye istinaden, Sermaye Piyasası Kurulu'nun izni 3 Şubat 2017 tarihinde alınarak Global Medium Term Note Programının senelik güncellemesi 25 Nisan 2017 tarihinde tamamlanmıştır. Programımız 6.000.000.000 ABD Doları tutarında yenilenmiştir.
- 3 Kasım 2016 tarihinde Bankamız Yönetim Kurulu'nun Genel Müdürlüğe verdiği yetkiye istinaden Sermaye Piyasası Kurulu'nun izni 14 Nisan 2017 tarihinde alınarak İpotek Teminatlı Menkul Kıymet İhracı Programının senelik güncellemesi 25 Nisan 2017 tarihinde tamamlanmıştır. Programımız 5.000.000.000 Euro tutarında yenilenmiştir.

## **7.5 01.04.2017 - 30.06.2017 Tarihleri Arasında Gerçekleşen Borçlanma Aracı İhraç ve İtfalarıyla İlgili Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar**

- Bankamız Yönetim Kurulunun 30 Kasım 2016 tarihli kararı uyarınca; Genel Müdürlüğe verdiği yetkiye istinaden; bankamızın 1 yıllık dönem içerisinde gerçekleştirilmek üzere, yurtiçinde 20.000.000.000 TL (Yirmi Milyar Türk Lirası) tutara kadar, farklı tür ve vadelerde, bir veya birden fazla defada ve yurt içinde halka arz yöntemi ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak üzere sabit veya değişken faizli bono, tahvil ve/veya kredi riskine dayalı ve diğer yapılandırılmış borçlanma aracı dahil ancak bunlarla sınırlı olmaksızın her nevi borçlanma aracı ihracı için SPK'ya yaptığımız başvurumuzun 10 Mart 2017'de onaylandığı duyurulmuştur. Aşağıdaki bono ve yapılandırılmış borçlanma araçlarının ihracı gerçekleştirilmiştir.

-15.408.575 TL nominal değerli, TR0GRAN00EK5 ISIN kodlu; 68 gün vadeli, vade sonu 06.09.2017

-10.289.000 TL nominal değerli, TR0GRAN00ED0 ISIN kodlu; 74 gün vadeli, vade sonu 05.09.2017

-20.380.625 TL nominal değerli, TR0GRAN00DZ5 ISIN kodlu; 63 gün vadeli, vade sonu 16.08.2017

-35.000.000 TL nominal değerli, TR0GRAN00DU6 ISIN kodlu; 90 gün vadeli, vade sonu 06.09.2017

-35.000.000 TL nominal değerli, TR0GRAN00DV4 ISIN kodlu; 62 gün vadeli, vade sonu 09.08.2017

-42.960.000 TL nominal değerli, TRFGRAN91710 ISIN kodlu; 98 gün vadeli, vade sonu 11.09.2017

-10.425.000 TL nominal değerli, TR0GRAN00DB6 ISIN kodlu; 62 gün vadeli, vade sonu 27.07.2017

-15.099.935 TL nominal değerli, TR0GRAN00D41 ISIN kodlu; 62 gün vadeli, vade sonu 19.07.2017

-10.523.514 TL nominal değerli, TR0GRAN00CZ7 ISIN kodlu; 62 gün vadeli, vade sonu 13.07.2017

-30.000.000 TL nominal değerli, TR0GRAN00D17 ISIN kodlu; 91 gün vadeli, vade sonu 11.08.2017

-25.000.000 TL nominal değerli, TR0GRAN00D09 ISIN kodlu; 62 gün vadeli, vade sonu 13.07.2017



- 16.820.357 TL nominal değerli, TR0GRAN00CS2 ISIN kodlu; 62 gün vadeli, vade sonu 06.07.2017
- 163.860.000 TL nominal değerli, TRQGRAN91725 ISIN kodlu; 131 gün vadeli, vade sonu 11.09.2017
- 11.896.687 TL nominal değerli, TR0GRAN00C83 ISIN kodlu; 62 gün vadeli, vade sonu 13.06.2017
- 35.000.000 TL nominal değerli, TR0GRAN00C91 ISIN kodlu; 62 gün vadeli, vade sonu 15.06.2017
- 6.535.183 TL nominal değerli, TR0GRAN00CD4 ISIN kodlu; 62 gün vadeli, vade sonu 21.06.2017
- 15.796.740 TL nominal değerli, TR0GRAN00CJ1 ISIN kodlu; 63 gün vadeli, vade sonu 29.06.2017
- 70.000.000 TL nominal değerli, TR0GRAN00C42 ISIN kodlu; 63 gün vadeli, vade sonu 08.06.2017
- 214.380.000 TL nominal değerli, TRQGRAN71719 ISIN kodlu; 93 gün vadeli, vade sonu 19.07.2017
- 339.650.000 TL nominal değerli, TRQGRAN91717 ISIN kodlu; 175 gün vadeli, vade sonu 29.09.2017
- 440.630.000 TL nominal değerli, TRQGRAN81718 ISIN kodlu; 80 gün vadeli, vade sonu 10.08.2017
- 79.060.000 TL nominal değerli, TRFGRAN91728 ISIN kodlu; 102 gün vadeli, vade sonu 29.09.2017
- 477.752.739 TL nominal değerli, TRSGRAN61815 ISIN kodlu; 368 gün vadeli, vade sonu 22.06.2018
- 11.04.2016, 13.06.2016, 12.10.2016, 07.11.2016, 25.11.2016, 15.12.2016, 20.01.2017, 02.02.2017, 06.02.2017, 07.02.2017, 10.02.2017, 16.02.2017, 24.02.2017, 03.03.2017, 08.03.2017, 17.03.2017, 24.03.2017, 06.04.2017, 12.04.2017, 14.04.2017, 20.04.2017, 27.04.2017 tarihlerinde ihraçları gerçekleştirilen borçlanma araçlarının itfa işlemleri gerçekleştirilmiştir.
- 468.000.000 ABD doları ve 805.500.000 Euro tutarında iki ayrı dilimden oluşan 367 gün vadeli sendikasyon kredisi anlaşması 4 Mayıs 2017 tarihinde imzalanmıştır. 16 ülkeden 38 bankanın katılımıyla tamamlanan ve dış ticaretin finansmanında kullanılacak olan kredinin toplam maliyeti sırasıyla Libor+ %1,45 ve Euribor+ %1,35 olarak gerçekleşmiştir.
- Bankamızca Türkiye dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere ABD Doları cinsinden sermaye benzeri (Basel III uyumlu) tahvil ihracı için BofAML, BBVA, BNPP, Commerzbank, HSBC ve Standard Chartered yetkilendirilmiştir. Nominal tutarı 750 milyon ABD Doları, itfa tarihi 24 Mayıs 2027 olan sabit faizli, 10 yıl vadeli 5 yılda geri çağırma opsiyonlu tahvilin kupon oranı %6,125 olarak belirlenmiştir.

01.04.2017-30.06.2017 döneminde meydana gelen hususlar kamuya duyurulmuş ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'na bildirim olarak yüklenmiştir. Bu duyuruların tümü Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde ([www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://www.garantiyatirimciiliskileri.com)) ve aşağıdaki linkte paylaşılmaktadır.

<https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/haberler/kurumsal-aciklamalar/kurumsal-aciklamalari/341/0/0>